ФИНАНСОВ ОТЧЕТ на КВККЧЗС Марица Инвест

31 декември 2020г.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2020г.

	Пояснение	31.12.2020 Хил.лв.	31.12.2019 Хил.лв.
АКТИВИ			
Парични средства	3	473	545
Предоставени заеми на член – кооператори	4	3 964	4340
Търговски и други вземания	5	11	16
Недвижими имоти за продажба	6	196	196
Инвестиции в дъщерни предприятия	7	5	5
Имоти, машини и оборудване	8	92	27
Отсрочени данъци	9	1	1
Общо активи		**4 742**	**5 130**
ПАСИВИ			
Търговски и други задължения	10	43	38
Допълнителни вноски от член - кооператори	11	397	380
Получени заеми от финансови институции	12	469	1 056
Финансирания	13	691	691
Общо пасиви		**1 600**	**2 165**
Капитал и резерви			
Дялов капитал	14	622	651
Резерви	15	2 314	2 074
Печалба за текущата година		206	240
Общо собствен капитал		**3 142**	**2965**
Общо собствен капитал и пасиви		**4 742**	**5 130**

Финансовия отчет е одобрен от Управителният съвет с Протокол №4/25.03.2021г.
Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 39 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата:25 март 2021 г.

Съставил: .....
(Васка Пранджева)

Председател на УС: .....
(Рангел Ботев)

Съгласно одиторски доклад от дата:
31. 03. 2021
Регистриран одитор:
Пламена Маринова

0662 Пламена Маринова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

	Пояснения	**2020 Хил.лв.**	**2019 Хил.лв.** *преизчислен*
Приходи от лихви и такси по заеми		689	745
Разходи за лихви и други финансови разходи		(60)	(89)
Нетен лихвен доход	*16*	**629**	**656**
Загуба от обезценка на заеми, нетно	*17*	(112)	(103)
Нетен лихвен доход след обезценки		**517**	**553**
Административни разходи	*18*	(296)	(316)
Други приходи	*19*	5	4
Загуба от промяна във валутните курсове, нетно		(1)	(1)
Печалба преди данъци		**225**	**240**
Разходи за данъци	*10*	(19)	-
Печалба за годината		**206**	**240**
Друг всеобхватен доход			
		-	**-**
Общ всеобхватен доход		**206**	**240**

Финансовия отчет е одобрен от Управителният съвет с Протокол №4/25.03.2021 г.
Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 39 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата:25 март 2021 г.

Съставил: .....
(Васка Пранджева)

Председател на УС:.....
(Рангел Ботев)

Съгласно одиторски доклад от дата:
31. 03. 2021
Регистриран одитор:
Пламена Маринова
0662 Пламена Маринова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

	Дялов Капитал	Резерви	Текуща печалба	Общо собствен капитал
	Хил.лв.	Хил.лв.	Хил.лв.	Хил.лв.
Салдо към 01.01.2020г.	**651**	**2 074**	**240**	**2965**
Изменение за сметка на собствениците	(29)			**(29)**
Печалба за периода			206	**206**
Разпределени дивиденти	-		-	**-**
Разпределение на печалба към резерви		240	(240)	-
Салдо към 31.12.2020г.	**622**	**2314**	**206**	**3142**
Салдо към 01.01.2019г.	**686**	**1 940**	**153**	**2779**
Изменение за сметка на собствениците	(54)			**(54)**
Печалба за периода			240	**240**
Разпределени дивиденти	19		(19)	-
Разпределение на печалба към резерви		134	(134)	-
Салдо към 31.12.2019г.	**651**	**2 074**	**240**	**2965**

Финансовия отчет е одобрен от Управителният съвет Протокол №4/25.03.2021 г
Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 39 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 25 март 2021 г.

Съставил: .....
(Васка Пранджева)

Председател на УС: .....
(Рангел Ботев)

Съгласно одиторски доклад от дата:
31. 03. 2021
Регистриран одитор:
Пламена Маринова

0662 Пламена Маринова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

	31.12.2020	**31.12.2019**
	Хил.лв.	**Хил.лв.**
Парични потоци от оперативната дейност		
Парични потоци, свързани с предоставени заеми на член – кооператори в т.ч		
постъпления	1945	2160
плащания	(1522)	(1926)
нетен поток	**423**	**234**
Постъпления на лихви и такси по предоставени заеми на член - кооператори	**524**	**638**
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	**(241)**	**(254)**
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики, нетно	**(1)**	**(1)**
Платени данъци от печалбата	**(8)**	**(21)**
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти в т.ч.		
постъпления	6	49
плащания	(67)	(120)
нетен поток	**(61)**	**(71)**
Плащания при разпределяне на печалби	**-**	**(1)**
парични потоци, свързани с лихви, комисионни и други	**(1)**	**(4)**
Други парични потоци, свързани с оперативната дейност в т.ч.		
постъпления	1	1
плащания	(7)	(10)
нетен поток	**(6)**	**(9)**
Всичко парични потоци от оперативната дейност	**629**	**511**
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на имоти, машини и съоръжения	**(68)**	
Парични потоци от дялови вноски и връщането им на член-кооператори в т.ч		
Постъпления	23	14
плащания	(29)	(48)
нетен поток	**(6)**	**(34)**

Всичко парични потоци от инвестиционна дейност	**(74)**	**(34)**
Парични потоци от финансова дейност		
Парични потоци, свързани с получени заеми в т.ч.		
постъпления	-	-
плащания	(587)	(1232)
нетен поток	**(587)**	**(1232)**
Парични потоци, свързани с лихви и такси по получени заеми	**(46)**	**(284)**
Парични потоци, свързани с допълнителни вноски на член кооператори в т.ч.		
постъпления	212	480
плащания	(206)	(547)
нетен поток	**6**	**(67)**
Всичко парични потоци от финансова дейност	**(627)**	**(1583)**
Изменение на паричните средства през периода	**(72)**	**(1106)**
Парични средства в началото на годината	**545**	**1651**
Парични средства в края на годината	**473**	**545**

Финансовия отчет е одобрен от Управителния съвет с Протокол №4/25.03.2021 г.

Пояснителните бележки от стр 7 до стр. 39 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата:25 март 2021 г. г.

Съставил: .....
/Васка Пранджева/

Председател на УС: .....
/Рангел Ботев/

Кооперация Марица Инвест Пловдив

Съгласно одиторски доклад от дата:
31. 03. 2021
Регистриран одитор:
Пламена Маринова

0662 Пламена Маринова
Регистриран одитор

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

I.ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Кооперация Взаимоспомагателна Кредитна Кооперация на Частни Земеделски стопани "Марица Инвест", гр.Пловдив е основана през 1996 год. като кооперация , регистрирана от Пловдивски Окръжен Съд с решение № 1028 от 05.02.1996 г., вписана в регистъра на кооперативните организации под № 4 , партида 10, том 1, стр. 22 по ф.д.№ 711/1996 г. с ЕИК 115013944 при Търговски регистър към Агенцията по вписванията.

Кооперацията е със седалище и адрес на управление: гр. Пловдив , ул. " Брезовска" № 8, ет.1 офис 3

Кооперацията е с *100* % - частна собственост, учредена по реда на Закона за кооперациите.

Капиталът на кооперацията не подлежи на регистрация и представлява сумата от дяловите вноски на членовете на кооперацията. Всеки член кооператор има дялова вноска. Номиналната стойност на дяловете се плаща на 100%.

Регистрираният предмет на дейност е: предоставяне на кредити на членовете на кооперацията.

Съгласно чл. 3 от Закона за Кредитните институции Кооперация "ВККЧЗС Марица Инвест" е финансова институция и осъществява дейността си на основание на § 12 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за Кредитните институции и ПМС № 343 от 30.12.2008г. Кооперацията е вписана в регистъра по чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции, воден към БНБ под номер BGK00237

Основната дейност на ВККЧЗС Марица Инвест през 2020г. е свързана с кредитиране на своите членове със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, съгласно чл.3, ал.1 от Закона за кредитните институции.

През отчетната 2020г. Кооперацията се управлява от Управителен съвет и се представлява от Рангел Пенчев Ботев - председател на кооперацията.

Управителния съвет е в следния състав:

1. Рангел Пенчев Ботев
2. Владимир Асенов Куртев – от 27.05.2019г.
3. Мария Венкова Йовчева – от 27.05.2019г.
4. Митко Иванов Иванов – от 27.05.2019г.
5. Светозар Янков Кавърджиев – от 27.05.2019г.

Лица, натоварени с общо управление

Контролния съвет на Кооперацията проверява дейността й и се отчита за своята работа пред Общото събрание. Функциите на Контролния съвет включват и надзор върху процеса на финансово отчитане.

Контролния съвет е в следния състав:

1. Запрянка Василева Ходжева
2. Запрянка Георгиева Дараджанска
3. Гитка Илиева Енчева

II.ОСНОВА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС" по същество е определената национална счетоводна база МСС, приета със Закона за счетоводството и дефинирана в т.8 от Допълнителните разпоредби".

Настоящият финансов отчет е първи финансов отчет на Кооперацията по МСФО. Ефекта от прехода и равненията са оповестени в пояснение 2 към настоящия финансов отчет.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Кооперацията. Сумите са представени в хиляди лева (хил. лв.), освен ако не е посочено друго.

Кооперацията представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Кооперацията:

а) прилага счетоводна политика ретроспективно;

б) преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет; или

в) прекласифицира позиции във финансовия отчет, когато това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

Управителния съвет на Кооперацията носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в този финансов отчет.

Този финансов отчет е индивидуален. Кооперацията не съставя консолидиран финанасов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз на основание чл.32 от Закона за счетоводството като предприятие – майка на малка група.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие. Управителният съвет на Кооперацията е направило преценка на способността на Кооперацията да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще, като

счита, че Кооперацията разполага с достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще.

III.ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

•Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2020 г.

Кооперацията прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2020 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Кооперацията:

✓ Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане и изменения на препратките в МСФО към Концептуалната рамка (Регламент (ЕС) № 2019/2075 от 29 ноември 2019 г., Официален вестник, бр. L 316 от 6.12.2019 г.).

Тези промени в Рамката включват преработени изцяло дефиниции за „актив" и „пасив", както и нови насоки за тяхното измерване, отписване, представяне и оповестяване. Промените в Концептуалната рамка са съпроводени с изменения в някои препратки към нея в Международните стандарти за финансово отчитане, в т.ч. МСФО 2, МСФО 3, МСФО 6, МСФО 14, МСС 1, МСС 8, МСС 34, МСС 37, МСС 38, КРМСФО 12, КРМСФО 19, КРМСФО 20, КРМСФО 22 и ПКР 32. Част от препратките насочват към коя версия на Концептуалната рамка следва се отнасят изявленията в посочените стандарти (рамката на КМСС, приета от СМСС през 2001 г., рамката на СМСС от 2010 г. или новата ревизирана рамка от 2018 г.), други изрично посочват, че дефинициите в стандарта не са актуализирани в съответствие с новите изменения в рамката.

✓ Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки – Дефиниция за същественост (Регламент (ЕС) № 2019/2104 от 29 ноември 2019 г., Официален вестник, бр. L 318 от 10.12.2019 г.).

Променена е дефиницията за същественост в пар.7 на МСС 1 „Представяне на финансови отчети" и пар.5 на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: „информацията е съществена, ако пропусната, представена неточно или прикрита, би могло в разумна степен да се очаква да повлияе на решенията на основните потребители на финансовите отчети с обща цел, които предоставят финансова информация за дадено отчетно предприятие". Променената дефиниция следва да се прилага от предприятията, които прилагат и изменения на препратките в МСФО към Концептуалната рамка.

✓ Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инстръменти: признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти оповестяване – Реформа на базовия лихвен процент (Регламент (ЕС) № 2020/34 от 15 януари 2020 г., Официален вестник, бр. L 12 от 16.1.2020 г.).

Измененията в реформата на референтната лихва (изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7) поясняват, че предприятията ще продължат да прилагат определени изисквания за отчитане на хеджирането, като приемат, че

показателят за лихвен процент, върху който хеджираните парични потоци и паричните потоци от инструмента за хеджиране са базирани, няма да се променят в резултат на реформата на референтната лихва.

✓ Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации – Дефиниция за стопанска дейност (Регламент (ЕС) № 2020/551 от 21 април 2020 г., Официален вестник, бр. L 127 от 22.4.2020 г.).

Измененията в Дефиницията на стопанска дейност („бизнес") са промени в допълнение А Дефинирани термини, указания за приложение и илюстративните примери на МСФО 3, както следват:

- Пояснява се, че за да се счита за бизнес, придобитият набор от дейности и активи трябва да включва най-малкото вложените ресурси и оперативни процеси, които заедно допринасят значително за възможността за създаване на резултати;
- Стесняват дефинициите за „бизнес" и за „продукт", като се съсредоточават до стоките и услугите, предоставяни на клиентите и като се снеме фокуса върху способността за намаляване на разходите;
- Добавят се насоки и илюстративни примери, за да се помогнете на субектите да преценят дали е придобит оперативен процес;
- Премахва се изискването за оценка за това дали пазарните участници са в състояние да заменят липсващите ресурси и оперативни процеси в придобиваното предприятие, за да продължат да създават продукт, и
- Добавя се опцията за т.нар. тест за концентрация, който позволява опростена оценка за това, дали дадена съвкупност от дейности и активи е бизнес;

✓ Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки по наем в контекста на COVID – 19 (Регламент (ЕС) № 2020/1434 от 9 октомври 2020 г., Официален вестник, бр. L 331 от 12.10.2020 г.).

Изменението предоставя на лизингополучателите освобождаване от преценка дали отстъпка по наем, свързана с COVID-19, е модификация на лизинга. Изменението предоставя на лизингополучателите освобождаване от преценка дали предоставена отстъпка по наем, свързана с COVID-19, е модификация на лизинга. В сила за периоди започващи на или след 1 юни 2020 г.

• ***Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат на по-ранна дата от Кооперацията***

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2020 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Кооперацията. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Кооперацията. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Кооперацията през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Промените са свързани със следните стандарти:

✓ Изменения на МСС 1 „Представяне на финансовите отчети": Класификация на пасивите като текущи или нетекущи, в сила от 01 януари 2023, все още не е приет от ЕС;

- ✓ Годишни подобрения цикъл 2018-2020 в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС;
- ✓ Изменения на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения - Постъпления преди началото на предвидената употреба, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС;
- ✓ Изменения на МСС 37 "Обременяващи договори - Разходи за изпълнение на договор", в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС;
- ✓ МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени" в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС;
- ✓ МСФО 17 „Застрахователни договори" в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС;

IV. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

1.Общи положения

Най - значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

При изготвянето на настоящия финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

1.1.Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Кооперацията - лева по официалния обменен курс към датата на сделката (обявеният фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

1.2.Пари и парични еквиваленти

Включват пари в брой, парични средства по банкови сметки, безсрочни депозити и депозити до 3 месеца, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обращаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

1.3. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Кооперацията стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

Класификацията на финансовите активи на Кооперацията се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Кооперацията за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

На тази база финансовите активи на Кооперацията се класифицират като **дългови инструменти по амортизирана стойност.**

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват в нетния лихвен доход с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред „Административни разходи" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последващо оценяване на финансовите активи

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи съгласно МСФО 9 се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;

- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;

- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

× Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критериии не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- Кооперацията управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Кооперацията класифицира в тази категория всички свои финансови активи - пари и паричните еквиваленти, предоставените заеми на член – кооператори и търговски и други вземания.

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени инцидентно в хода на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и са сравнително бързо ликвидни.

Обезценка на финансовите активи

Прилага се **модела за „очакваните кредитни загуби".**

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Кооперацията разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск **(фаза 1)**
  Тук се включват стабилни финансови активи, които не са в просрочие („редовни" кредити) и се очаква да бъдат обслужвани съгласно техните договорни условия и за които няма признаци за увеличен кредитен риск.

- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (**фаза 2)**
  Тук се включват активи, за които от момента на първоначално признаване е настъпило влошаване на кредитното им качество, но то не трябва да се свързва с индивидуално обезценяване на конкретни активи (настъпили са събития, пряко свързани с възможни бъдещи загуби по

портфейла, но не и по конкретни кредити).Обичайно в тази фаза се класифицират кредити с просрочие повече от 30 дни.

- „Фаза 3" обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.
  Тук се включват активи, за всеки от които в бъдеще се очакват загуби. Настъпило е влошаване на кредитното качество, но това влошаване е свързано с конкретни активи. Обичайно в тази фаза се класифицират кредити в неизпълнение с просрочие повече от 90 дни.
  На тази фаза очакваните кредитни загуби ще се създават за целия оставащ срок на кредита, но загубите ще се оценяват както на портфейлна основа за просрочени между 90 дни и 180 дни, така и индивидуално по конкретни кредити при просрочие над 180 дни.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за всички финансови активи във фаза 1, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за финансовите активи във фаза 2 и фаза 3. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Кооперацията и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг"). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент). Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.
Политиката на Кооперацията за определяне на очакваните кредитни загуби относно предоставените заеми на член – кооператорите включва следните изходни параметри:

	LGD[1] (Загуба при неизпълнение)		PD[2] (Вероятност от неизпълнение)
	Обезпечени	Необезпечени	
Фаза 1 – „редовни кредити" (без просрочия)	5%	45%	5%
Фаза 2 – „Необслужвани кредити" (просрочие над 30 дни)	5%	45%	35%
Фаза 3 – „Кредити в неизпълнение" (просрочие над 90 дни)	10%	45%	100%

Очакваните кредитни загуби се изчисляват по формулата:

А.За финансови активи във фаза 1 – признават се очаквани кредитни загуби за 12 месеца

ECL-12m= PD x LGD x EAD x D12m, където

PD – вероятност от неизпълнение

LGD – загуба при неизпълнение

EAD – експозиция при неизпълнение

Б.За финансови активи във фаза 2 и фаза 3 - признават се очаквани кредитни загуби за целия срок на заема

$$ECL\text{-}LT = \sum_{t=1}^{LT} PDt \times LGDt \times EADt \times Dt$$

Вероятността от неизпълнение е вероятността от неизпълнение през определен времеви хоризонт. Този показател предоставя оценка на вероятността кредитополучателят да не е в състояние да изпълни задълженията си. Вероятността от неизпълнение нараства с нарастване на просрочието.

Загубата при неизпълнение се пресмята като разлика между дължимите договорени парични потоци и потоците, които Кооперацията очаква да получи включително потоците от реализация на обезпечението. Дефинира се като очаквания размер на загубата в момента на настъпване на неизпълнението и се посочва като процент от експозицията. Използвания % на загубата при неизпълнение се определя според вида на обезпечението по кредита и при необезпечените кредити се базира на Регламент 575/2013г.

Експозиция при неизпъление е общата стойност, на която е изложена Кооперацията при неизпълнение на заема. Експозицията при неизпълнение е равна на текущата неизплатена сума към края на отчетния период при фиксирани експозиции, като срочни заеми, каквито са заемите на Кооперацията.

Търговски и други вземания

Кооперацията използва опростен подход при последващо отчитане на търговските и други вземания и признава загуба от обезценка в размер на очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовия актив. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Кооперацията използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби според възрастовата структура на вземанията като ползва т.нар. „матрица на провизиите".

Историческите стойности на загубите се коригират, за да отразяват текущата и прогнозната информация за макроикономическите фактори, които влияят върху способността на клиентите да уреждат вземанията. Кооперацията коригира историческите загуби въз основа на очакваните промени в БВП и равнището на безработица в страната.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Кооперацията включват получени заеми, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Кооперацията не е определила даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата.

1.4. Недвижими имоти за продажба

Включват недвижими имоти за продажба придобити в процеси на принудително събиране на вземания от длъжници.

В края на всеки отчетен период се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че тези имоти са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата им стойност преди обезценката.

При изписване се използва метода на конкретната идентификация на стойността на продадения имот.

При продажба на недвижимия имот неговата балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

1.5. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Кооперацията. Контролът върху дъщерните предприятия на Кооперацията се изразява във възможността й да ръководи и определя финансовата и оперативната политика на дъщерните предприятия, така че да се извличат изгоди в резултат на дейността им. В индивидуалния финансов отчет на Кооперацията инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване (себестойност), намалена със загуби от обезценка.

Кооперацията признава дивидент от дъщерно предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото й да получи дивидента.

1.6. Имоти, машини и съоръжения

Първоначално придобиване

Първоначалното оценяване на имоти, машини и съоражения се извършва:

- По цена на придобиване, която включва: покупната цена (вкл. мита и невъзстановими данъци), всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за активи придобити от външни източници;
- По справедлива стойност: за получените в резултат на безвъзмездна сделка;
- По оценка: приета от съда, и всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за получени активи като апортна вноска.

Избрания праг на същественост за имоти, машини и съоръжания е в размер на 500 лв.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на имоти, машини и съоражения се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващи разходи

Последващи разходи за ремонт и поддръжка се отразяват в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход към момента на извършването им, освен ако няма ясни доказателства, че извършването им ще доведе до увеличени икономически изгоди от използването на актива. Тогава тези разходи се капитализират към отчетната стойност на актива.

Отписване

Отписването на имоти, машини и съоражения от баланса е при продажба или когато активът окончателно бъде изведен от употреба и след отписването му не се очакват никакви други икономически изгоди.

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/ Загуба от продажба на нетекущи активи".

Амортизация

Кооперацията прилага линеен метод на амортизация. Амортизирането на активите започва от месеца следващ месеца на придобиването им. Полезния живот по групи активи е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Определения полезен живот по групи активи е както следва:

Материални активи	**Полезен живот**
Сгради	25 години
Стопански инвентар и офис оборудване	6-7 години
Транспортни средства	4 години

Компютърна техника	2 години

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен живот, определен чрез сравнение с подобни собствени активи на Кооперацията или на база на лизинговия договор, ако неговия срок е по-кратък.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоражения се преоценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

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

1.7. Нематериални активи

Нематериалните активи на Кооперацията включват програмни продукти.

Избрания праг на същественост за нематериалните активи е в размер на 500 лв. Нематериални активи (разграничими непарични активи) се признават, когато е вероятно предприятието да получи очакваните бъдещи икономически изгоди, които са свързани с тези активи и стойността на актива може да бъде определена надеждно. Това изискване се прилага и към разходите, направени впоследствие за разширяването, замяната на част от актива или поддръжката му.

Първоначално придобиване

Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация.

Последващо отчитане

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с 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:

- софтуер 2 години
- други 2 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".

1.8. 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 свързвани 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.

1.9. 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.

Приходите от дивиденти се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

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.

1.10. 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.

1.11. 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 ефективения 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".

1.12. 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.

1.13. 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 преструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за преструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за преструктуриране пред тези, които биха били засегнали. 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.

1.14. 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 надвижимите 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 вероятностно 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).

3.Пари и парични еквиваленти

	31.12.2020 хил. лв.	31.12.2019 хил. лв.
Парични средства по банкови сметки	472	543
Парични средства в брой	1	2
Краткосрочни депозити		
Брутна стойност на пари и парични еквиваленти	**473**	**545**
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка	-	-
Пари и парични еквиваленти	473	545

Кооперацията няма блокирани пари и парични еквиваленти.

Към 31 декември 2020г. и 31.12.2019г. 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

	31.12.2020 хил. лв.	31.12.2019 хил. лв.
Главници по предоставени заеми – редовни	3 473	3 910
Лихви по предоставени заеми - редовни	13	15
Главници по предоставени заеми – просрочени	600	506
Лихви по предоставени заеми - просрочени	216	127
Съдебни и присъдени заеми	1 365	1 373
Брутна стойност на главници и лихви по заеми	**5 667**	**5 931**
Очакваний кредитни загуби и загуби от обезценка	***(1 703)***	***(1 591)***
Предоставни заеми, нетно от обезценки	3 964	4 340

Изменение в коректива за очаквани кредитни загуби и обезценки	**31.12.20**	**31.12.19**
Салдо към 01 януари	**(1 591)**	**(1 533)**
Отписани суми за несъбираеми вземания	-	45
Възстановена загуба от обезценка	85	149
Загуба от обезценка	(197)	(252)
Салдо към 31 декември	**(1 703)**	**(1 591)**

	31.12.20	**31.12.19**
Дългосрочни (над 12 месеца)	**хил.лв.**	**хил.лв.**
Физически лица – член – кооператори - главници	3860	4135
Краткосрочни (до 12 месеца)		
Физически лица - член кооператори -главници	213	281
Лихви по предоставени заеми	229	142
Съдебни и присъдени заеми	1365	1373
Коректив за очаквани кредитни загуби и обезценки	*(1703)*	*(1591)*
Общо вземания по парични заеми, нетно	**3964**	**4340**

Договорените лихвени проценти по заемите са фиксирани и варират между 11% -16% според вида на обезпечението.

Анализ по отрасли на кредитното портфолио (главници)

	2020г.		**2019г.**	
		%		**%**
Потребителски заеми	2411	59	1413	32
Селско стопанство	724	18	2693	61
Земеделие	938	23	310	7
Брутно вземане преди обезценки	4 073	100%	4416	100%

5.Търговски и други вземания

	31.12.20 хил. лв.	31.12. 19 хил. лв.
Предоставени аванси	3	2
Надвнесен корпоративен данък	-	13
Други вземания	8	1
Брутна стойност на търговски и други вземания	**11**	**16**
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка	-	-
Търговски и други вземания	**11**	**16**

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

6. Недвижими имоти за продажба

Недвижимите имоти за продажба, признати в отчета за финансовото състояние, могат да бъдат анализирани, както следва:

	31.12.2020 хил. лв.	31.12.2019 хил. лв.
½ ид.ч имот Куртово Конаре	30	30
½ ид.ч имот Куртово Конаре	31	31
Двор Съединение 1650 кв.м	15	15
Двор Съединение 980 кв.м	9	9
Дворно място УПИ- 860 м2	11	11
Дворно място УПИ- 880 м2	11	11
Земя Съединение 940 м2	11	11
Земя Съединение 950 м2	12	12
Сграда и парцел Съединение	26	26
Сгради и двор Съединение	32	32
Етаж от къща с. Калековец	8	8
	196	**196**

Недвижими имоти за продажба

През 2020г и 2019г. не е отчетена обезценка на материални запаси (недвижими имоти за продажба), защото Ръководството на Кооперацията счита, че балансовата им стойност не превишава справедливата им пазарна стойност.

Към 31 декември 2020г. материални запаси не са предоставяни като обезпечение на задължения.

7. Инвестиции в дъщерни предприятия

Кооперацията има следните инвестиции в дъщерни предприятия:

Име на дъщерното дружество	Основна дейност	31.12.2020	% на участие	31.12.2019	% на участие
Марица Капитал инвесст ЕООД	7490 Други проф.услуги неквалифицирани другаде	5	100	5	100

Общо:

Дружеството е отразено във финансовия отчет на Кооперацията по метода на себестойността.

Кооперацията не може да оповести справедлива стойност на инвестицията си в дъщерното дружесвто, защото дяловете му не се търгуват на регулиран пазар.

През 2020г. и 2019г. Кооперацията не е получила дивиденти.

Кооперацията няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с инвестиции в дъщерни дружества.

8.Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на Кооперацията включват:

- Земи и сгради;
- Машини, компютри и стопански инвентар
- транспортни средства

Балансовата им стойност може да бъде анализирана, както следва:

	Земи и сгради	Транспортни средства	Компютърна техника	Офис оборудване	ОБЩО
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност					
Салдо към 1 януари 2020г.	77	69	8	15	169
Новопридобити активи		68	2	3	72
Отписани активи	(2)			(1)	(3)
Салдо към 31 декември 2020 г.	75	137	10	17	239
Амортизация и обезценка					
Салдо към 1 януари 2020 г.	51	69	7	15	142
Отписани активи				(1)	(1)
Загуби от обезценка					
Амортизация	3	1	1	1	6
Салдо към 31 декември 2020 г.	54	70	8	15	147

Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	**21**	**67**	**2**	**2**	**92**

	Земи и сгради	Транспортни средства	Компютърна техника	Офис оборудване	ОБЩО
	хил. лв.	Хил.лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Брутна балансова стойност					
Салдо към 1 януари 2019г.	77	69	6	15	167
Новопридобити активи			2		2
Отписани активи					
Салдо към 31 декември 2019 г.	77	69	8	15	169
Амортизация и обезценка					
Салдо към 1 януари 2019г.	48	69	6	15	138
Отписани активи					
Загуби от обезценка					
Амортизация	3		1		4
Салдо към 31 декември 2019г.	51	69	7	15	142
Балансова стойност към 31 декември 2019г.	**26**	**-**	**1**	**-**	**27**

Към 31.12.2020г. и 31.12.2019г. 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.

9.Разходи за данъци и 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:

	31.12.2020г. хил.лв.	31.12.2019г. хил.лв.
Финансов резултат за периода преди данъци	**225**	**240**
Данъчна ставка	**10%**	**10%**
Очакван разход за данък при основната данъчна ставка	(23)	(24)
Данъчен ефект от увеличения на финансовия резултат	(1)	(1)
Данъчен ефект от намаление на финансовия резултат	1	2
Данъчен ефект от промяна на счетоводна политика	-	27
Призната данъчна загуба	4	
Ефект от непризнати данъчни загуби	-	(4)
Текущ разход за данък	(19)	-
Ефективна данъчна ставка	**8%**	**0%**
Отсрочени данъци в т.ч.		
- свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	(1)

- корекция на отсрочените данъци за предходния период

Разходи за данъци, признати в друг всеобхватен доход

Общо разходи за данъци, признати в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	**(19)**	**-**

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и неизползвани данъчни загуби и могат да бъдат анализирани както следва:

Движение на отсрочените данъци към 31.12. 2020г.	Баланс към 01.01.2020г.	Признати в печалба и загуби	Признат и в друг всеобхватен доход	Баланс към 31.12.20г.
Неизплатени доходи на физически лица	1	-	-	1
Нетно	**1**	**-**	**-**	**1**

Движение на отсрочените данъци към 31.12. 2019г.	Баланс към 01.01.2019г.	Признат и в печалба и загуби	Признати в друг всеобхватен доход	Баланс към 31.12.2019г.
Неизплатени доходи на физически лица	1	-	-	1
Нетно	**1**	**-**	**-**	**1**

Активите по отсрочени данъци са признати с оглед на очакванията на ръководството за обратно проявление на намаляемите временни разлики.

Всички отсрочени данъци са начислени при данъчна ставка за корпоративен данък в размер на 10%, т.е. ставката за периодите на очакваното обратно проявление.

10.Търговски и други задължения

	31.12.2020	**31.12.2019**
	хил.лв.	**хил.лв.**
Задължения към доставчици	1	1
Данъчни задължения	6	1
Получени авансови вноски от член-кооператори	4	4
Задължения по по получени аванси	28	28
Получен заем от дъщерно дружество	4	4
	43	**38**

Нетната балансова стойност на текущите търговски и други задължения се

приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

11. Допълнителни лични вноски от член кооператори

	31.12.20г. хил.лв.	31.12.19г. Хил.лв.
Лични вноски на член кооператори - главници	385	375
Дължими лихви	12	5
Общо:	**397**	**380**

Заемите от член - кооператорите са получени при годишни лихвени проценти от 2 % до 3.5%. Справедливата им стойност не е определяна поотделно, защото Ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

12.Получени заеми от финансови институции

	31.12.20г. хил.лв.	31.12.19г. хил.лв.
Ойко кредит	469	860
в т.ч. лихва	-	-
Коопест Холандия	-	196
в т.ч. лихва	-	-
ЕИФ		-
	469	**1 056**

Заемите са получени при годишни лихвени проценти от 4.2% до 5 %. Справедливата им стойност не е определяна поотделно, защото Ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

Условията по заема са следните:

Заеми към 31.12.2020г.

Получени заеми	***Валута***	***Номинален размер в съответната валута в хиляди***	***Срок на погасяване (година)***	***Лихвен %***	***Задължение към 31.12.2020г. в хил.лв.***	***Кратко-срочна част в хил.лв.***	***Дълго-срочна част в хил.лв.***	***Обезпечения***
Ойко кредит	EUR	240	2022	5	469	176	293	Необезпечен
Общо		**240**			**469**	**176**	**293**	

**Euribor 6m + 3.5% - : минимален размер - 5% и максимален размер - 8%*

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

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

- Съгласно Договор от 16.12.2005г. между Германско дружество за техническо сътрудничество и Кооперацията за предоставяне на допълнителен кредитен ресурс за изпълнение на подпомагаща програма за производители на плодове и зеленчуци в региона на гр. Пловдив – 20 **хил. лв.**

- 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 94 **хил. лв.**

- Съгласно Схема на земеделски капиталов фонд на програма ФАР е получена капиталова субсидия – 577 **хил. лв**, отчетени като „финансиране за кредитен ресурс".

Общият размер на получените средства е 691 **хил.лв.** към 31.12.2020г. (към 31.12.2019 – 691 **хил.лв.**)

14. 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.

Общата сума на дяловия капитал е 622 хил.лв. към 31.12.2020г. (към 31.12.2019г. – 651 хил.лв.) в т.ч. капитализиран дивидент за 2020 г. няма, за 2019г. 19 хил.лв.

15. Резерви

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

	31.12.2020 Хил.лв.	**31.12.2019 Хил.лв.**
Законови резерви в т.ч.:	2 090	1 867
Фонд „Резервен"	2 016	1 793
Фонд „Инвестиции"	74	74
Допълнителни резерви в т.ч.:	224	207
Фонд „Гаранционен"	189	173
От преотстъпен корпоративен данък	31	30
Други резерви	4	4
Всичко резерви	**2 314**	**2 074**

16. Приходи и разходи от финансови операции

	2020г. хил.лв.	2019г. хил.лв.
Приходи от лихви по предоставени заеми	651	699
Приходи от такси по предоставени заеми	38	46
Други финансови приходи	-	-
Разходи за лихви по получени заеми от финансови институции	(47)	(72)
Разходи за лихви по заеми от член – кооператори	(11)	(10)
Други финансови разходи	(2)	(7)
Нетен доход от лихви	**629**	**656**

17. Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценки

Разходи за обезценка на заеми	(197)	(252)
Приходи от възстановена загуба от обезценка	85	149
Нетна печалба/загуба от обезценка	**(112)**	**(103)**

2020г.

Финансови активи	**12 месечни очаквани кредитни загуби**	**Очаквани кредитни загуби за целия срок на заемите**	**ОБЩО**
Предоставени заеми на член – кооператори	2 707	2 960	5 667
Натрупани очаквани кредитни загуби	(34)	(1 669)	(1 703)
Сума, нетно от очаквани кредитни загуби	**2 673**	**1 291**	**3 964**

2019г.

Финансови активи	**12 месечни очаквани кредитни загуби**	**Очаквани кредитни загуби за целия срок на заемите**	**ОБЩО**
Предоставени заеми на член – кооператори	3 318	2 613	5 931
Натрупани очаквани кредитни загуби	(38)	(1 553)	(1 591)
Сума, нетно от очаквани	**3 280**	**1 060**	**4 340**

кредитни загуби

18.Административни разходи

	2020г. Хил.лв.	2019г. Хил.лв.
Разходи за материали	(12)	(10)
Разходи за външни услуги	(25)	(26)
Разходи за възнаграждения и осигуровки	(243)	(253)
в т.ч. на ключовия управленски персонал	*(96)*	*(95)*
Разходи за амортизации	(6)	(4)
Други	(10)	(23)
	(296)	**(316)**

По - съществените външни услуги включват:

	2020г. Хил.лв.	2019г. Хил.лв.
Разходи за комуникационни услуги	(3)	(3)
Разходи за правни и счетоводни услуги	(-)	(7)
Разходи за независим финансов одит	*(6)*	*(4)*
Разходи за застраховки	(6)	(3)
Разходи за данък сграда, такса смет и пътен данък	(3)	(3)
Разходи за други външни услуги	(7)	(6)
	(25)	**(26)**

19.Други приходи

	2020г. Хил.лв.	2019г. Хил.лв.
Приходи от продажба на недвижими имоти	6	29
Балансова стойност на продадените имоти	(1)	(25)
Резултат от продажба на недвижими имоти	**5**	**4**

20.Свързани лица

Кооперацията има отношение на свързано лице с дъщерното си предприятие Марица капитал инвест ЕООД и ключовия управленски персонал – членовете на Управителния съвет и Контролния съвет.

20.1.Сделки със свързани лица

А.Сделки с дъщерни предприятия

През 2020г. и 2019г. няма сделки с дъщерното предприятие Марица капитал инвест ЕООД.

Б.Сделки с ключов управленски персонал

Име на свързаното лице	Вид на сделката	2020 Хил.лв.	2019 Хил.лв.
Член на УС	начислени лихви по предоставен заем	42	34
Член на УС	предоставен заем	20	40
		62	**74**

20.2. Вземания от свързани лица

		31.12.2020 Хил.лв.	31.12.2019 Хил.лв.
Член на УС	главница по заем	46	272
Член на УС	лихва по заем	1	28
Член на КС	главница по заем	-	-
		47	**300**

20.3. Задължения към свързани лица

	31.12.2020 Хил.лв.	31.12.2019 Хил.лв.
Марица капитал инвест ЕООД	4	4
	4	**4**

На 29.12.2020 г. е сключен договор за заместване в дълг към договор за заем със свързано лице – член на УС на Кооперацията, с който главница в размер на 199 хил. лв.(редовна и просрочена) и натрупаните лихви и неустойки в общ размер 45 хил. лв. са поетио от нов заемополучател/поемател – физическо лице, нов членкооператор на основание чл. 102 от ЗЗД.

21. Категории финансови инструменти

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

Финансови активи

	31.12.2020 Хил.лв.	31.12.2019 Хил.лв.
Парични средства и парични еквиваленти	473	545
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно от обезценки	3 964	4 340
	4 437	**4 885**

Финансови пасиви

	31.12.2020 Хил.лв.	31.12.2019 Хил.лв.
Получени заеми от финансови институции	469	1 056
Допълнителни вноски от член - кооператори	397	380
Търговски и други задължения	5	5
	871	**1 441**

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.

22. 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 или евро. Предоставените заеми се договорят в евро, но се отпускат и погасяват в лева. По тази причина към 31.12.2020г. и 31.12.2019г. дейността на Кооперацията не генерира съществен валутен риск.

Валутните експозиции на Кооперацията в края на отчетния период могат да бъдат анализирани както следва:

	31 декември 2020			31 декември 2019		
В хил.лева	**Позиции в евро**	**Позиции в щатски долари**	**Позиции в друга валута**	**Позиции в евро**	**Позиции в щатски**	**Позиции в друга валута**

		долари
Финансови активи	-	-
Финансови пасиви	(469)	(1 056)
Общо излагане на риск	**(469)**	**(1 056)**

Лихвен риск

Политиката на Кооперацията е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2020 г. и 31.12.2019г. Кооперацията не е изложена на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по заемите. 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:

	2020 хил.лв.	**2019 хил.лв.**
Инструменти с фиксирана лихва		
Финансови активи	3 964	4 340
Финансови пасиви	(469)	(860)
Инструменти с променлива лихва		
Финансови активи	-	-
Финансови пасиви	(-)	(196)

Следващите таблици обобщават чувствителността към промените на лихвените проценти на активите на Кооперацията към 31.12.2020г., 31.12.2019г.:

31.12.2020 **хил.лв.**

Видове финансови активи	**Лихвени проценти**	**Лихвоносни активи**	**Нелихвоносни активи**	**Общо**
Парични средства и парични еквиваленти			473	**473**
Предоставени заеми на член – кооператори	11-15%	3 964		**3 964**

31.12.2019 **хил.лв.**

Видове финансови активи	**Лихвени проценти**	**Лихвоносни активи**	**Нелихвоносни активи**	**Общо**
Парични средства и парични еквиваленти			545	**545**
Предоставени заеми на член – кооператори	11-15%	4 340		**4 340**

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, и други.

Кооперацията редовно следи за неизпълнението 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:

	2020	**2019**
	хил.лв.	хил.лв.
Пари и парични еквиваленти	473	545
Предоставени заеми на член – кооператори, нетно от обезценки	3 964	4340
Общо финансови активи	**4 437**	**4 885**

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

На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

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 (без съдебни и присъдени, обезценени на 100%), Кооперацията е изложена на значителен кредитен риск по отношение на просрочените предоставени заеми, които имат следната възрастова структура по отчетна стойност:

Към 31.12.2020г.	**Просрочие до 30 дни**	**Просрочие до 90 дни**	**Просрочие до 180 дни**	**Просрочие над 180 дни**	**Общо предоставени заеми**
Предоставени заеми - главници	21	6	18	555	**600**
Предоставени заеми лихви	7	2	4	203	**216**

Към 31.12.2019г.	Просрочие до 30 дни	Просрочие до 90 дни	Просрочие до 180 дни	Просрочие над 180 дни	Общо предоставени заеми
Предоставени заеми - главници	18	2	21	465	**506**
Предоставени заеми лихви	12	15	6	94	**127**

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.

В следващите таблици е представен анализ на активите и пасивите към 31.12.2020г. и 31.12.2019г. по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж на активите и пасивите на Кооперацията:

Към 31.12.2020 **В хил.лева**	**До 6 месеца**	**6-12 месеца**	**1-5 години**	**Над 5 години**	**Без матуритет**	**Общо**
АКТИВИ						
Парични средства					473	473
Предоставени заеми на член – кооператори*	496	1159	2648			4302
Търговски и други вземания		11				11
ОБЩО АКТИВИ						**4786**
ПАСИВИ						
Получени заеми от кредитни институции		176	293			469
Допълнителни вноски от член-кооператори	223	174				397
Търговски и други задължения		10	28		4	42
ОБЩО ПАСИВИ						**908**

**бруто преди обезценки и без съдебни и присъдени заеми*

Към 31.12.2019 **В хил.лева**	**До 6 месеца**	**6-12 месеца**	**1-5 години**	**Над 5 години**	**Без матуритет**	**Общо**
АКТИВИ						
Парични средства					545	545
Предоставени заеми на член – кооператори*	268	486	3804			4558
Търговски и други вземания		16				16
ОБЩО АКТИВИ						**5119**
ПАСИВИ						
Получени заеми от кредитни институции		59	997			1058
Допълнителни вноски от член-кооператори	89	112	173			380
Търговски и други задължения		17	28		4	49
ОБЩО ПАСИВИ						**1485**

**бруто преди обезценки и без съдебни и присъдени заеми*

27. 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;

28. Важни събития през 2020г. – ефект от COVID – 19

Освен върху здравето на гражданите и здравната система, последствията от COVID-19 имат силен негативен ефект и върху глобалната икономика. Към настоящия момент оценката на икономическия ефект от COVID-19 е изключително сложна. На този етап икономическа рецесия на международно и местно ниво изглежда неизбежна, като точният ѝ обем до голяма степен ще зависи от броя заразени и продължителността на карантината.

Негативния ефект на COVID-19 е различен за различните сектори на икономиката. Основните рискове за нас като финансова институция са свързани с необслужването на кредити от кредитополоучателите, които са заети в секторите туризъм, ресторантьорство, малки и средни предприятия. Но ще съществува и риск от спад в новите ипотечни кредити и обслужването на стари такива ако безработицата се повиши значително. Именно поради този факт КВККЧЗС Марица Инвест реши да увеличи своята ликвидност като не разпредели дивиденти през 2020г., а натрупаната печалба за 2019г. да прехвърли за увеличаване на резервите си.

Във връзка ъс създалате се тежка икономическа обстановка и с цел справяне от последиците ѝ върху кооперацията и нашите кредитополучатели, Управителния съвет предприе следните мерки:

- Анексиране на кредитите, с цел промяна на погасителните планове, като се предоставят необходимите гратисни срокеве за изплащане на главницата.;
- На основание чл.6 от Закона за мерките и действията при извънредно

положение/ДВ 28 от 24.03.2020 г./ считано, от 20.03.2020 г. до 13.07.2020г. се спря начисляването на лихви и неустойки за забава, предсрочната изискуемост по кредитите.

Ефектът от COVID-19 за КВККЧЗС Марица Инвест е свързан със спад в лихвените плащания, но този ефект не е определящ върху цялостната дейност на кооперацията, поради доброто й финансово състояние към момента.

29.Последващи събития

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

30. Одобрение на финансовия отчет

Годишният финансов отчет на Кооперацията за 2020г. е официално одобрен за публикуване от Управителния съвет с Протокол №4 от 25 март 2021 г.

СЪСТАВИЛ: .....

(Васка Пранджева)

Председател на УС на Кооперацията: .....

(Рангел Ботев)