

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31.12.2009 г.

**Кооперация "Взаимоспомагателна Земеделска Кредитна
Асоциация на Частните Стопани Генерал Тошево"**

гр. Генерал Тошево

адрес: РБългария, гр. Генерал Тошево, ул. "Ал. Димитров" №1

ЕИК по БУЛСТАТ: 124007787

Текущ период: 01.01.2009 г. - 31.12.2009 г.

Предходен период: 01.01.2008 г.-31.12.2008 г.

Отчетна валута: в лева

Степен на точност на числата: в хил. лева

Дата на съставяне: 25.02.2010 г.



Съставител: Тодор Господинов

Ръководител: Тодор Няголов

БАЛАНС
на Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево"
адрес: РБългария, гр. Генерал Тошево ул. "Ал. Димитров" № 1
към 31.12.2009 г.

	АКТИВ	в хил.лв.	
		Текуща година	Предходна година
	НАИМЕНОВАНИЕ		
1.	Парични средства в наличност, салда при централни банки и при пощенски банкови офиси	37	128
2.	Държавни ценни книжа и други ценни книжа, приемани за рефинансиране от централни банки:		
	а) държавни ценни книжа и други сходни ценни книжа		
	б) други ценни книжа, приемани за рефинансиране от централни банки		
3.	Кредити и аванси, предоставени на кредитни институции:		
	а) подлежащи на изплащане при поискване		
	б) други кредити и аванси		
4.	Кредити и аванси, предоставени на клиенти	1261	1177
5.	Дългови ценни книжа, включително дългови ценни книжа с фиксиран доход:		
	а) издадени от държавата или общините		
	б) издадени от други кредитополучатели		
6.	Акции и други ценни книжа с променлива доходност		
7.	Значителни дялови участия, в т.ч.:		
	—в кредитни институции		
8.	Дялови участия в свързани предприятия, в т.ч.:		
	—в кредитни институции		
9.	Нематериални активи, в т.ч.:		
	—положителна репутация, възникнала в резултат на бизнес комбинация		
10.	Дълготрайни материални активи, в т.ч.:	17	19
	—използваните за собствени нужди земи и сгради	14	15
11.	Записан, но невнесен капитал		
12.	Собствени акции и дялове (в допълнение се посочва и тяхната номинална стойност)		
13.	Други активи	6	21
14.	Разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	2	3
	Общо активи	1323	1348

Финансовият отчет е одобрен на заседание на Управителния съвет на 09 март 2010 г. и е подписан от негово име от:

СЪСТАВИТЕЛ: _____
(Тодор Господинов)

Дата на изготвяне: 28.02.2010 г.

РЪКОВОДИТЕЛ: _____
(Тодор Няголов)



Регистрирано специализирано одиторско предприятие
"Одиторска компания" ООД

Управител: _____
(Виолета Кажелянска)

Регистриран одитор: _____
(Виолета Кажелянска)



Бележките от стр. 6 до стр. 18 са неразделна част от финансовия отчет

БАЛАНС

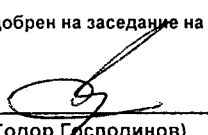
на Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево"

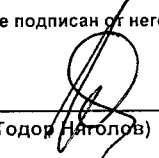
адрес: РБългария, гр. Генерал Тошево ул. "Ал. Димитров" № 1
към 31.12.2009 г.

ПАСИВ	НАИМЕНОВАНИЕ	в хил.лв.	
		Текуща година	Предходна година
1.	Суми, дължими на кредитни институции:	332	385
	а) подлежащи на изплащане при поискване		
	б) суми с договорен падеж или със срок на предизвестие	332	385
2.	Суми, дължими на клиенти:		
	а) спестовни влогове, в т.ч.:		
	—тези, които са подлежащи на изплащане при поискване, и тези, които са с договорен падеж или със срок на предизвестие		
	б) други задължения:		
	ба) подлежащи на изплащане при поискване		
	бб) с договорен падеж или уговорена дата на падеж или с уговорен срок на предизвестие		
3.	Задължения, удостоверявани със сертификати:		
	а) емитирани дългови ценни книжа, намалени със стойността на обратно придобитите		
	б) други		
4.	Други пасиви	643	635
5.	Начисления и приходи за бъдещи периоди		
6.	Провизии:	3	2
	а) провизии за пенсии и други подобни задължения	3	2
	б) отсрочени данъци		
	в) други провизии		
7.	Подчинени пасиви		
8.	Записан капитал	173	161
9.	Премии от емисии		
10.	Резерви:	137	124
	а) общи резерви	112	104
	б) други резерви	25	20
11.	Преоценъчен резерв	1	1
12.	Печалби или загуби от минали години	0	0
13.	Печалби или загуби за финансовата година	34	40
	Общо пасиви	1323	1348

	Задбалансови позиции		
1.	Условни задължения, в т.ч.:		
	—акцепти и джиросвания		
	—гаранции и активи, заложен като обезпечение		
2.	Ангажменти, в т.ч.:		
	—ангажменти, произтичащи от сделки за продажба с обратно изкупуване		

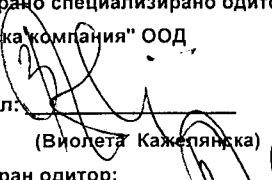
Финансовият отчет е одобрен на заседание на Управителния съвет на 09 март 2010 г. и е подписан от негово име

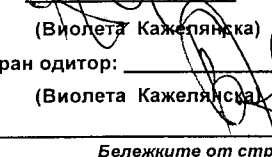
СЪСТАВИТЕЛ: 
(Тодор Господинов)
Дата на изготвяне: 25.02.2010 г.

РЪКОВОДИТЕЛ: 
(Тодор Низолов)



Регистрирано специализирано одиторско предприятие
"Одиторска компания" ООД

Управител: 
(Виолета Кажелянска)

Регистриран одитор: 
(Виолета Кажелянска)



Бележките от стр. 6 до стр. 18 са неразделна част от финансовия отчет

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

за периода 01.01.2009 г. - 31.12.2009 г.

на Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево"

адрес: РБългария, гр. Генерал Тошево ул. "Ал. Димитров" № 1

в хил.лв.

	НАИМЕНОВАНИЕ	Текуща година	Предходна година
1.	Приходи от лихви и други подобни приходи, като се посочват поотделно тези, произтичащи от ценни книжа с фиксиран доход	137	134
2.	Разходи за лихви и други подобни разходи	(33)	(19)
3.	Приходи от ценни книжа:		
	а) приходи от акции и други ценни книжа с променлива доходност		
	б) приходи от значителни дялови участия		
	в) приходи от дялови участия в свързани предприятия		
4.	Приходи от комисионни	17	15
5.	Разходи за комисионни	(3)	(3)
6.	Нетна печалба или загуба от финансови операции	118	127
7.	Други приходи, свързани с дейността	17	
8.	Общи административни разходи:	(60)	(58)
	а) разходи за персонала, в т.ч.:	(30)	(32)
	—възнаграждения и заплати	(23)	(24)
	—осигуровки, с отделно посочване на тези, свързани с пенсии	(7)	(8)
	б) други административни разходи	(30)	(26)
9.	Разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи	(3)	(3)
10.	Други оперативни разходи	(25)	(7)
11.	Разходи от обезценка на кредити и аванси и разходи за провизии, свързани с условни задължения и ангажменти	(9)	(14)
12.	Приходи от възстановяване на загуби от обезценки на кредити и аванси и на разходи за провизии, свързани с условни задължения и ангажменти		
13.	Разходи от обезценка на прехвърляеми ценни книжа, държани като дълготрайни финансови активи, на значителни дялови участия и дялови участия в свързани предприятия		
14.	Приходи от възстановяване на загуби от обезценки на прехвърляеми ценни книжа, държани като дълготрайни финансови активи, на значителни дялови участия и дялови участия в свързани предприятия		
15.	Данъци върху печалбата или загубата от обичайни дейности	(4)	(5)
16.	Печалба или загуба от обичайни дейности след данъци	34	40
17.	Извънредни приходи		
18.	Извънредни разходи		
19.	Извънредна печалба или загуба		
20.	Данък върху извънредната печалба или загуба		
21.	Извънредна печалба или загуба след данъци		
22.	Други данъци, които не са отразени в предходните позиции		
23.	Печалба или загуба за финансовата година	34	40

Финансовият отчет е одобрен на заседание на Управителния съвет на 09 март 2010 г. и е подписан от негово име от:

СЪСТАВИТЕЛ:

(Тодор Господинов)

Дата на изготвяне: 25.02.2010 г.

РЪКОВОДИТЕЛ:

(Тодор Няголов)



Регистрирано специализирано одиторско предприятие

"Одиторска компания" ООД

Управител:

(Виолета Кажелянска)

Регистриран одитор:

(Виолета Кажелянска)



Бележките от стр. 6 до стр. 18 са неразделна част от финансовия отчет

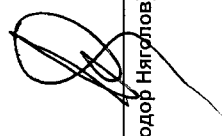
ОТЧЕТ
за паричните потоци
На Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево"
За 2009 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност						
1 Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	1085	1 102	(17)	1334	1 294	40
2 Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		48	(48)		48	(48)
3 Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	17	34	(17)	15	20	(5)
4 Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики					1	(1)
5 Платени и възстановени данъци върху печалбата		1	(1)			0
6 Плащания при разпределения на печалби		19	(19)		4	(4)
7 Други парични потоци от основна дейност	15	23	(8)	3	19	(16)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	1117	1 227	(110)	1352	1 386	(34)
Б. Парични потоци от финансова дейност						
1 Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците	23	4	19	23	3	20
Всичко парични потоци от финансова дейност (Б)	23	4	19	23	3	20
В. Изменение на паричните средства през периода (А+Б)	1140	1231	(91)	1375	1389	(14)
Г. Парични средства в началото на периода			128			142
Д. Парични средства в края на периода			37			128

Финансовият отчет е одобрен на заседание на Управителния съвет на 9 март 2010 г. и е подписан от негово име от:

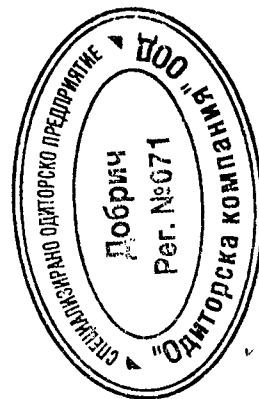
СЪСТАВИТЕЛ:  (Тодор Господинов)

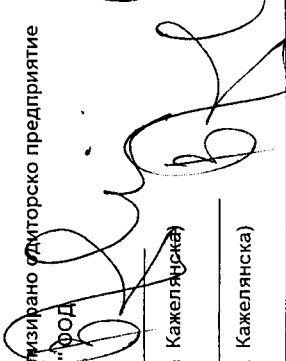
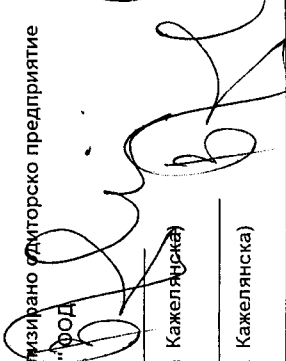
Дата на изготвяне: 25.02.2010 г.

РЪКОВОДИТЕЛ:  (Тодор Нягенов)



Регистрирано специализирано одиторско предприятие
"Одиторска компания" ООД

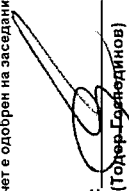


Управител: 
(Виолета Кажелянска)
Регистриран одитор: 
(Виолета Кажелянска)

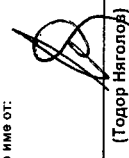
ОТЧЕТ
за собствения капитал
Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево"
За 2009 г.

Показатели	(Хил. лв.)									
	Записан капитал	Резерв от последващи оценки	Резерви		Други резерви		Текуща печалба	Общо собствен капитал		
a	1	3	4	5	6	7	8	9	10	
1. Салдо на 01.01.2008г.	133	1	57	60			24	275		
Изменение за сметка на собствениците, в т.ч.:										
- увеличение	31							31		
- намаление	(3)							(3)		
Финансов резултат от текущия период							40	40		
Разпределение на печалба в т.ч.:			46	(40)			(24)	(18)		
- за дивиденди							(18)	(18)		
Покриване на загуба								0		
Други изменения в собствения капитал			1					1		
2. Салдо към 01.01.2009	161	1	104	20			40	326		
Изменение за сметка на собствениците, в т.ч.:										
- увеличение	25							25		
- намаление	(13)							(13)		
Встъпителни вноски от собствениците				3				3		
Финансов резултат от текущия период							34	34		
Разпределение на печалба в т.ч.:			8	2			(38)	(28)		
- за дивиденди							(28)	(28)		
Покриване на загуба								0		
Други изменения в собствения капитал							(2)	(2)		
3. Собствен капитал към края на отчетния период	173	1	112	25			34	345		

Финансовият отчет е одобрен на заседание на Управителния съвет на 09 март 2010 г. и е подписан от негово име от:

СЪСТАВИТЕЛ: 
(Тодор Гюеоргиев)

Дата на изготвяне: 25.02.2010 г.

РЪКОВОДИТЕЛ: 
(Тодор Ниголов)

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

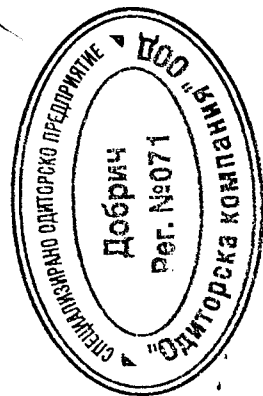
"Одиторска компания" ООД

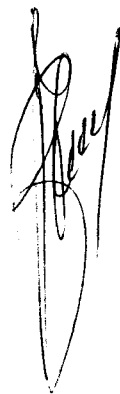
Управител:

(Виолета Кажелюнска)

Регистриран одитор:

(Виолета Кажелюнска)





ПРИЛОЖЕНИЕ

към годишния финансов отчет за 2009 година
на Кооперация "Взаимоспомагателна Земеделска Кредитна
Асоциация на Частните Стопани Генерал Тошево"

гр. Генерал Тошево

I. СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

1. Правен статут

Кооперация "Взаимоспомагателна Земеделска Кредитна Асоциация на Частните Стопани Генерал Тошево" е основана през 1996 год. като кооперация, ЕИК 124007787 при Търговски регистър към Агенцията по вписванията.

Предприятието е със седалище и адрес на управление гр. Генерал Тошево, община Генерал Тошево, ул. „Ал. Димитров“ № 1.

Адресът за кореспонденция е гр. Генерал Тошево, община Генерал Тошево, ул. „Ал. Димитров“ № 1.

През отчетната 2009 г. кооперацията се управлява от управителен съвет в състав: Тодор Стойчев Няголов, Иван Иванов Иванов, Петър Христов Великов, Велико Диков Михов, Петър Георгиев Стоянов, Красимир Андонов Иванов и Петя Емилова Матеева, и се представлява от председателя Тодор Стойчев Няголов.

2. Капитал

Дружеството е 100 % частна собственост с дялов капитал към 31.12.2009 г. в размер на 172 663.98 лв. Минималната дялова вноска е в размер на 100 лв. През 2009 г. е начислен дивидент за финансовата 2008 г. в размер на 28 037.74 лв. Към 31.12.2009 г. броят на член-кооператорите е 299.

3. Предмет на дейност

Регистрираният предмет на дейност е: предоставяне на членовете на целеви кредити за земеделие и/или развитие на селските райони и/или рибарство и аквакултури, за стимулиране на производството на селскостопанска продукция, за подобряване на качеството на живот в селските райони и насърчаване на разнообразяването на икономическата дейност в тези райони; маркетинг и услуги в селскостопанския сектор, в икономическата и финансовата сфера, социалното и здравното осигуряване и други услуги, свързани със земеделие, рибарство и аквакултури и развитие на селските райони в полза на членовете си; извършване на свързани и съпътстващи дейности със земеделие и/или развитие на селските райони и/или рибарство и аквакултури. Основната дейност на предприятието е предоставяне на кредити.

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Основни положения

Настоящите финансови отчети на Кооперация "Взаимоспомагателна Земеделска Кредитна Асоциация на Частните Стопани Генерал Тошево" са изготвени в съответствие с изискванията на Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП).

Настоящите финансови отчети не са консолидирани.

2. Отчетна валута

Финансовите отчети са изготвени и представени в Български лева, закръглени до хиляда и в съответствие с принципа на историческата цена.

3. База за оценяване

Базата за оценяване на дълготрайни материални и нематериални активи, използвана при изготвянето на финансовия отчет е историческа цена.

Базата за оценяване на стоково-материалните запаси е по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност. Нетна реализируема стойност представлява предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително оценените необходими разходи за завършване на производствения цикъл и тези, необходими за осъществяване на продажбата.

4. Счетоводни принципи

Настоящите финансови отчети са изготвени при спазване на принципите:

- текущо начисляване;
- действащо предприятие;
- предпазливост;
- съпоставимост между приходите и разходите;
- предимство на съдържанието пред формата;
- запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период;
- независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс.

5. Операции с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се отчитат в лева по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в лева по заключителния курс в деня на изготвяне на баланса. Курсовите разлики, произтичащи от тези операции се отчитат във финансовия резултат за периода.

Валутният курс, използван към 31.12.2009 г. за преизчисляване в отчетната валута на паричните позиции в чуждестранна валута е, както следва: EUR – 1.95583

III. ПРИЛАГАНА СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Нетекущи (дълготрайни) активи

1. Нематериални активи

1.1. Като дълготрайни нематериални активи в Кооперация "Взаимоспомагателна Земеделска Кредитна Асоциация на Частните Стопани Генерал Тошево" се признават придобитите и контролирани от предприятието установими нефинансови ресурси, които нямат физическа субстанция, са със съществено значение при употребата им и от използването им се очакват икономически изгоди.

Активи, на които цената на придобиване е еквивалентна или надвишава 500 лева, се капитализират.

1.2. Първоначално всеки дълготраен нематериален актив се оценява, както следва:

а) При доставка от външен доставчик – по цена на придобиване, покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи.

Когато придобиването е свързано с разсрочено плащане на твърда база, разликата между сегашната стойност на всички плащания и сумата на всички плащания се признава за лихвен разход през периода на разсрочено плащане.

Когато придобиването е свързано с разсрочено плащане на променяща се база, първоначалната оценка се определя приблизително съобразно зависимостта на заложената промяна на базата.

б) Първоначалната оценка на създаден в предприятието нематериален актив се определя по начин, идентичен на възприетия за определяне на себестойността на произведената продукция в предприятието и представлява сборът от разходите, извършени до момента, в който нематериалният актив за пръв път е постигнал критериите за признаване.

в) Първоначалната оценка на нематериален актив, получен в резултат на безвъзмездна сделка, се определя по справедливата му стойност.

г) Първоначалната оценка на нематериален актив, получен в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, се определя по стойността му, приета от съда и от ОС на дружеството.

д) По справедливата стойност на получения актив – при замяна или частична замяна срещу несходен недълготраен материален актив или други активи;

е) Първоначалната оценка на нематериален актив, придобит и признат в бизнескомбинация е неговата справедлива стойност в деня на придобиването.

1.3. Последващите разходи по дълготрайните нематериални активи се капитализират,

когато чрез тяхното реализиране се увеличава бъдещата икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив.

Всички други последвали разходи, в т.ч. и за поддържане на първоначално установената стандартна ефективност се признават за разход в периода, през който са направени.

Разходите за усъвършенстване, т.е. тези, които водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив се отразяват като увеличение на отчетната му стойност (или като отделен нематериален актив).

1.4. Временното извеждане от употреба на дълготрайните нематериални активи (консервиране) се прилага по отношение на активи, които не се ползват в дейността на предприятието за период, не по-кратък от 12 (дванадесет) месеца.

За периода на консервация на активите не се начислява амортизация.

Към консервация на дълготрайни нематериални активи се пристъпва на база икономическа обосновка и вземане на решение за консервацията, план с конкретни процедури за осъществяване на консервацията, изискванията, при изпълнението на които ще се осъществи повторното въвеждане на активите в употреба, както и прогноза за осъществяването на тези изисквания.

1.5. Амортизация

Амортизацията се начислява и признава като разход в Отчета за приходите и разходите на база линеен метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на активите.

Амортизацията на дълготрайните нематериални активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

2. Дълготрайни материални активи

2.1. Като дълготрайни материални активи в Кооперация "Взаимоспомагателна Земеделска Кредитна Асоциация на Частните Стопани Генерал Тошево" се третират и признават придобитите и притежавани от предприятието установими нефинансови ресурси, които се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период, имат натурално-веществена форма и се използват за производството и/или продажбата на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели.

Активи, на които цената на придобиване е еквивалентна или надвишава 500.00 лева се капитализират.

2.2. Първоначално всеки дълготраен материален актив се оценява по цена на придобиване, която се определя, както следва:

а) По цената на придобиване - покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи. Когато придобиването е свързано с разсрочено плащане, разликата между сегашната стойност на всички плащания и сумата на всички плащания се признава за лихвен разход през периода на разсрочено плащане.

б) Себестойност - когато са създадени в предприятието (направените разходи за материали, директно вложен труд и съответната пропорционална част от непреките производствени разходи).

в) Справедлива стойност - когато са получени в резултат на безвъзмездна сделка.

г) По оценка, приета от съда и от ОС на дружеството плюс всички преки разходи - когато са получени в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон.

д) По справедливата стойност на получения актив - при замяна или частична замяна срещу несходен дълготраен материален актив или други активи.

е) По балансова стойност на отдадения актив - при замяна на подобен актив, който има сходна употреба в същата сфера на стопанската дейност и сходна справедлива стойност.

2.3. Последващите разходи по дълготрайните материални активи се капитализират, когато чрез тяхното реализиране се увеличава бъдещата икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив.

Всички други последвали разходи се признават за разход в периода, през който са направени.

2.4. След първоначалното признаване като актив всеки дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

2.5. Временното извеждане от употреба на дълготрайните материални активи

(консервиране) се прилага по отношение на активи, които не се ползват в дейността на предприятието за период, не по-кратък от 12 (дванадесет) месеца.

За периода на консервация на активите не се начислява амортизация.

Към консервация на дълготрайни материални активи се пристъпва на база икономическа обосновка и вземане на решение за консервацията, план с конкретни процедури за осъществяване на консервацията, изискванията, при изпълнението на които ще се осъществи повторното въвеждане на активите в употреба, както и прогноза за осъществяването на тези изисквания.

2.6. Амортизация

Амортизацията се начислява и признава като разход в Отчета за приходите и разходите на база линеен метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на активите.

Земята и временно изведените от употреба активи не се амортизират.

Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

3. Финансови инструменти

3.1. Значими финансови рискове от гледна точка на финансовата стабилност на предприятието:

С оглед дейността на предприятието са налице предпоставки за кредитен риск и ликвиден риск, които да оказват влияние върху оперативната му дейност.

Ръководството е разработило кредитна политика и кредитния риск се следи периодично.

3.2. Възприета в предприятието политика относно финансовите инструменти:

Покупката на финансов инструмент се признава по метода дата на уреждане. Предприятието признава финансовия инструмент (финансовия актив или финансовия пасив) в своя счетоводен баланс единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

3.3. Класификация

3.3.1. Финансовите активи се класифицират в зависимост от целта на придобиване, както следва:

- Финансови активи, държани за търгуване – бързоликвидни активи, придобити с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърски марж;

- Финансови активи, държани до настъпване на падеж – когато са с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, и по отношение на които намерението на предприятието е да ги запази до настъпване на падежа им;

- Кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието - финансовите активи, създадени от предприятието посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги.

- Обявени за продажба - всички активи, които не могат да бъдат отнесени към останалите групи на финансовите активи.

3.3.2. Финансовите пасиви се класифицират съобразно целта при поемането им.

- Финансови пасиви, държани за търгуване - финансови пасиви, поети от предприятието с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърските маржове.

- Финансови пасиви, държани до настъпване на падеж - финансови пасиви, които са с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, и по отношение на които намерението на предприятието е да ги запази до настъпване на падежа им;

- Финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието - финансови пасиви, създадени от предприятието посредством директно получаване на пари, стоки или услуги.

3.4. Първоначална оценка

3.4.1. Финансовият актив се зачислява по цена на придобиване, която включва: справедливата стойност на даденото за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансовия инструмент.

3.4.2. Финансовият пасив се зачислява по цена на придобиване, която включва: справедливата стойност на полученото за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансовия инструмент.

3.5. Последваща оценка

3.5.1. Финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, обявени за продажба - по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождавания на финансовите активи.

Кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието с фиксиран падеж и недържани за търгуване и инвестиции, държани до настъпване на падеж - по амортизируема стойност чрез използване на метода на ефективната лихва, която стойност се коригира с всякакви отчисления за обезценка и несъбираемост.

Заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

3.5.2. Финансови пасиви, държани за търгуване – по справедлива стойност.

Финансови пасиви, държани до настъпване на падеж и възникналите първоначално в предприятието – по амортизируема стойност.

3.6. Обезценка

Към датата на финансовия отчет финансовите инструменти се проверяват за обезценка.

Финансовият актив е обезценен, ако балансовата му стойност е по-голяма от очакваната му възстановима стойност.

В края на всеки отчетен период предприятието определя дали съществува някакво обективно обстоятелство за обезценяване на дадения финансов актив или група финансови активи. Ако съществува такова обстоятелство, предприятието определя възстановимата стойност на финансовите активи и представя намалението като текущ финансов разход.

3.7. Отписване на финансови инструменти.

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

4. Стоково-материални запаси

Базата за оценяване на стоково-материалните запаси е по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност. Нетната реализируема стойност представлява предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително оценените необходими разходи за завършване на производствения цикъл и тези, необходими за осъществяване на продажбата.

Прилаганият метод за отписване на стоково-материалните запаси при тяхното потребление е първа входяща - първа изходяща (FIFO) стойност съгласно приложимия СС2.

5. Търговски и други вземания

Търговските и други вземания се отчитат по тяхната амортизируема стойност, намалена със загуби от обезценка.

6. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват налични парични наличности и разплащателни сметки в банки.

7. Данъци от печалбата

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в Отчета за приходите и разходите с изключение на този, отнасящ се до статии, които са признати директно в капитала, като в този случай той се представя в капитала.

Текущият данък са очакваните данъчни плащания върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на баланса и някои корекции на дължимия данък, отнасящи се за предходни години.

Отсроченият данък е начислен като се прилага балансовия метод и се отнася за временните разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното им отчитане и балансовата им стойност за данъчни цели. Размерът на отсрочения данък е основан на очаквания начин на реализация на активите или уреждане на

пасивите, като се прилагат данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на баланса или тези, които се очакват да бъдат в сила след нея.

Актив по отсрочени данъци се начислява само до размера, до който е възможно бъдеща облагаема печалба да бъде налична при условие, че неизползваните данъчни загуби и кредити могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи са намалени с размера на тези, за които бъдещата изгода не е повече вероятно да бъде реализирана. Непризнатите активи по отсрочени данъци и балансовата стойност на признатите активи по отсрочени данъци се преразглеждат към датата на всеки финансов отчет, за да се прецени отново степента на вероятност да има достатъчни бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се приспадне намаляемата временна разлика, данъчната загуба или данъчния кредит.

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

8. Търговски и други задължения

Търговските задължения, лихвените заеми и кредити се отчитат първоначално по цена на придобиване, намалена с присъщите разходи по транзакцията. След първоначалното признаване, лихвените заеми и кредити се отчитат по амортизируема стойност, като всяка разлика между номинал и размера на падеж се отчита в обема на разходите през периода на ползване на заема на база ефективния лихвен процент.

9. Приходи

Приходите на предприятието се формират основно от приходи от лихви.

Приходът от продажбата на продукция, стоки и други активи се признава, когато значителна част от рисковете и ползите, присъщи на собствеността, се прехвърлят на купувача, налице е икономическа изгода, свързана със сделката по продажбата и направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат изчислени.

Приходът, създаден от ползването на активи на предприятието от други лица във вид на лихви, лицензионни такси и дивиденди се признава, когато сумата на приходите може да бъде надеждно изчислена и за предприятието има икономическа изгода, свързана със сделката.

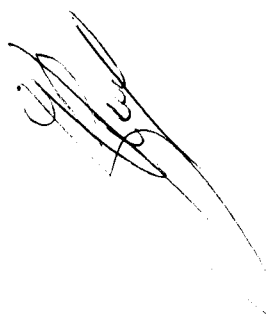
Лихвите се признават текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от актива. Лихвеният приход включва разликата между отчетната стойност на дълговото вложение и сумата му на падежа. Ефективният доход се определя чрез лихвения процент, с който се дисконтира потокът от бъдещите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

Лицензионните възнаграждения се признават според разпоредбите на съответното споразумение.

Дивидентите се признават, когато се установи правото за тяхното получаване. Когато дивиденди от капиталови ценни книжа се обявят от нетния доход преди придобиването, тези дивиденди се приспадат от балансовата стойност на ценните книжа.

10. Ефекти от промените във валутните курсове

Към датата на изготвяне на годишния финансов отчет е извършена оценка на валутните активи и пасиви по заключителен курс.



IV. БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Дълготрайни нематериални активи

1.1. Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните нематериални активи:

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните нематериални активи	Средна норма на полезен живот (год.)	
	2009	2008
Програмни продукти	5	5

2. Дълготрайни материални активи

2.1. Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи:

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи	Средна норма на полезен живот (год.)	
	2009	2008
Сгради	25	25
Транспортни средства	6,8	6,8
Компютърна конфигурация	5	5
Компютърен комплект Селеран	5	5
Стопански инвентар	6,8	6,8

3. Свързани лица

3.1. Директори, членове на органите на управление и изпълнителни служители:

3.1.1. Предоставени кредити:

Директори, членове на органите на управление и изпълнителни служители	Сума (хил.лв.)	Сума (хил.лв.)
	2009	2008
Предоставени кредити в началото на периода	180	105
Предоставени през периода	90	199
Погасени през периода	128	124
Предоставени кредити в края на периода	142	180

Условията, при които са предоставени кредити на членовете на органите на управление и на изпълнителните служители, не се различават от общите условия, прилагани от кооперацията към кредитополучателите по отношение на: договорен лихвен процент, размер и срок на отпуснатите кредити, вид и стойност на предоставените обезпечения.

4. Финансови инструменти

4.1. Обезценка на финансови активи:

	Сума (хил.лв.)	
	2009	2008
Стойност на финансовите инструменти в началото на периода	7	21
Финансови инструменти, възникнали през периода	28	0
Финансови инструменти, погасени през периода	6	0
Призната загуба от обезценка, отчетена като финансов разход	9	14
Стойност на финансовия инструмент в края на периода	20	7

5. Търговски и други вземания

Вземания	2009			2008		
	Сума на вземането (хил.лв.):	Степен на ликвидност		Сума на вземането (хил.лв.):	Степен на ликвидност	
		До 12 месеца	Над 12 месеца		До 12 месеца	Над 12 месеца
I. Предоставени заеми, в т.ч.	1 241	370	871	1170	383	787
1. Други предоставени заеми	1 241	370	871	1170	383	787

II. Присъдебни вземания (извън посочените в т.1)	57	57		7	7	
III. Обезценка на присъдени вземания	37	37		14	14	
Всичко сума на вземанията	1 298	427	871	1177	390	787
Сума на обезценка	37	37	0	14	14	0
Нетен размер на вземанията	1 261	390	871	1163	376	787

6. Пари и парични еквиваленти

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

Компонент:	Сума (хил.лв.):	
	2009	2008
Парични средства в брой:	3	9
Парични средства в безсрочни разплащателни сметки в BGN:	34	119
Общо:	37	128

7. Данъци от печалбата

7.1. Текущ данък върху печалбата:

Параметри:	Стойност (хил.лв.)	
	2009	2008
Облагаема печалба	38	45
Ставка на корпоративния данък	10	10
Данък върху печалбата	4	4,5

7.2. Временни разлики и отсрочени данъци:

Временна разлика - произход	Стойност на временната разлика (хил.лв.)		Данъчна ставка (%)	Стойност на отсрочения данък (хил.лв.)	
	Облагаема	Намаляема		Актив по отсрочен данък	Пасив по отсрочен данък
1	2	3	4	5 (к.1/к.2 * к.4)	6 (к.1/к.2 * к.4)
I. В началото на периода					
1.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски	2				
Общо:	2	0		0	0
II. Възникнали през годината					
1.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски	3				
Общо:	3	0		0	0
III. Признати през годината					
1.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски	2				
Общо:	2	0		0	0
IV. В края на периода					
1.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски	3				
Общо:	3	0		0	0

8. Доходи на персонала

Средносписъчен брой на персонала:

Категория персонал	Средносписъчен състав (брой)	
	2009	2008
Административен	2	2
Общо:	2	2

8.1. Краткосрочни доходи на персонала

8.1.1. Сума, призната като разход за краткосрочни доходи на персонала:

Категория персонал	Сума (хил.лв.)	
	2009	2008
Административен персонал, в т.ч.:	28	32
Възнаграждения	23	24
Осигуровки	5	8
Членове на органи на управление, в т.ч.:	15	13
Възнаграждения	13	11
Осигуровки	2	2
Общо:	43	45

8.1.2. Дължими суми по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия(изминалите) отчетен период:

Задължения за компенсируеми отсъствия	Сума (хил.лв.) (брой)	
	2009	2008
В началото на периода	2	2
Начислени	3	2
Изплатени	2	2
Преизчисления		
В края на периода:	3	2

9. Търговски и други задължения

Задължения	2009			2008		
	Сума на задължението (хил.лв.):	В т.ч. изискуеми след повече от 5 г. (хил.лв.)	Обезпечение:	Сума на задължението (хил.лв.):	В т.ч. изискуеми след повече от 5 г. (хил.лв.)	Обезпечение:
I. По заеми, в т.ч.	332	0	1 321 хил.лв.	385	0	720 хил.лв.
1. Други заеми	332		залог бъдещи вземания – 773 хил. лв. и запис на заповед 280 хил. евро с падеж на предявяване	385		залог бъдещи вземания – 720 хил. лв.
II. Получени аванси от клиенти:	2		х	3		х
III. Задължения към бюджета, в т.ч.:	2	0	х	1	0	х
1. За корпоративен данък	2			1		
IV. Задължения към персонала, в т.ч.:	3	0	х	2	0	х
1. За компенсируеми отсъствия	3	0	х	2	0	х
V. Задължения за дивиденди	14	0	х	16	0	х
VI. Други задължения, в	18	0	х	8	0	х

т.ч.						
1. Преотстъпен данък НКС	1	0	x	1	0	x
2. Дялов капитал бивши членове	11	0	x	1	0	x
3. Гаранции за управление	6	0	x	6	0	x
Всичко сума на задълженията	371	0	1 321 хил. лв.	415	0	720 хил. лв.

10. Приходи

10.1. Приходи според техния характер, признати през периода:

Категория приходи	Приход - стойност (хил.лв.)	
	2009	2008
Приходи от продажби на стоки, в т.ч.:	15	0
дълготрайни активи с характер на стоки	15	
Приходи от лихви, в т.ч.:	137	134
По предоставени заеми	137	134
Други приходи, в т.ч.:	19	15
други финансови приходи	17	15
други	2	
Обща сума на приходите:	171	149

11. Разходи

11.1. Същност на отчетените разходи за оперативната дейност през периода

Категория разходи	Разход - стойност (хил.лв.)			
	2009	В т.ч. неплатени към 31.12.2009 г.	2008	В т.ч. неплатени към 31.12.2008 г.
Разходи за материали	4		3	
Разходи за услуги	26		23	
Разходи за амортизации	3		3	
Разходи за персонала	30		32	
Други оперативни разходи	10		7	
Балансова стойност на продадени активи	15			
Общо оперативни разходи:	88	0	68	0

Значими по своя характер разходи (отразени по своята същност в горната таблица), са както следва:

11.1.1. Разходи за материали

Разходи за материали	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2009	2008
Ел. енергия	1	1
Канцеларски материали и офис-консумативи	1	1
Други	2	1
Гориво		
Общо разходи за материали	4	3

11.1.2. Разходи за външни услуги

<i>Разходи за външни услуги</i>	<i>Разход - стойност (хил.лв.)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Застраховки		1
Комуникационни услуги	1	2
Разходи за одит	2	1
Възнаграждения извънтрудови правоотношения	13	16
Други	10	3
Общо разходи за външни услуги	26	23

11.1.3. Разходи за персонала

<i>Разходи за персонала</i>	<i>Разход - стойност (хил.лв.)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Възнаграждения	20	22
Компенсиреми отпуски	3	2
Осигуровки	7	8
Общо разходи за персонала	30	32

11.1.4. Други оперативни разходи

<i>Други оперативни разходи</i>	<i>Разход - стойност (хил.лв.)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Командировки	4	2
Членски внос	3	3
Непризнат данъчен кредит по ЗДДС	2	1
Други	1	1
Представителни разходи		
Общо други оперативни разходи	10	7

11.1.5. Балансова стойност на продадени активи

<i>Балансова стойност на продадени активи</i>	<i>Разход - стойност (хил.лв.)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Дълготрайни активи с характер на стоки	15	
Общо балансова стойност на продадени активи	15	0

11.2. Същност на отчетените финансови разходи през периода

<i>Категория финансови разходи</i>	<i>Разход - стойност (хил.лв.)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Разходи за обезценка	9	14
Разходи от отрицателни разлики от промяна на валутни курсове		2
Разходи за лихви	33	17
Разходи от отрицателни разлики от операции с финансови активи		
Други финансови разходи	3	3
Общо финансови разходи:	45	36



Значими по своя характер разходи (отразени по своята същност в горната таблица), са както следва:

11.2.1. Разходи за обезценка

Разходи за обезценка	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2009	2008
Обезценка на финансови инструменти	9	14
Общо разходи за обезценка	9	14

11.2.2. Разходи за лихви

Разходи за лихви	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2009	2008
Лихви по заеми	33	17
Общо разходи за лихви	33	17

11.2.3. Други финансови разходи

Други финансови разходи	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2009	2008
Платени такси и комисиони	3	3
Общо други финансови разходи	3	3

12. Ефекти от промените във валутните курсове

12.1. Сума на валутните курсови разлики, включени във финансовия резултат за периода:

Валутни разлики	Сума (хил.лв.)	
	2009	2008
Положителни (приход)		
Отрицателни (разход)		1
Нетен резултат от курсови разлики		1

Дата на съставяне: 25.02.2010 г.

Съставител:.....
(Тодор Господинов)

Ръководител:.....
(Тодор Няголов)



СПРАВКА
за нетекущите (дълготрайните) активи към 31.12.2009 година
Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево"

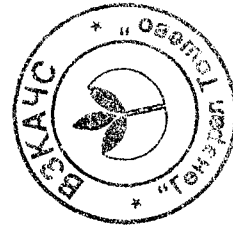
(хил. лв.)

Показатели	Отчетна стойност на нетекущите активи:				Последваща оценка			Амортизация			Последваща оценка		Проеценена амортизация в края на периода (11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)
	в началото на периода	на постъпките през годината	на излезлите през периода	в края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаление	Проеценена стойност (4+5-6)	в началото на периода	начислена през периода	Отчислена през периода	Увеличение	Намаление		
I. Нематериални активи														
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14	15
1. Продукти от развойна дейност	1			1	1		1	1			1		1	0
2. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи				0			0						0	0
3. Търговска репутация				0			0						0	0
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане				0			0						0	0
Общо за група I:	1	0	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
II. Дълготрайни материални активи														
1. Земи и сгради, в т.ч.:	17	0	0	17	0	0	17	2	1	0	0	0	3	14
- земи				0			0						0	0
- сгради	17			17			17	2	1				3	14
2. Машини, производствено оборудване и апаратура				0			0						0	0
3. Сторъжения и други	15			15			15	10	2				12	3
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане				0			0						0	0
Общо за група II:	32	0	0	32	0	0	32	12	3	0	0	0	15	17
III. Дългосрочни финансови активи														
1. Акции и дялове в предприятия от група				0			0						0	0
2. Предоставени заеми на предприятия от група				0			0						0	0
3. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия				0			0						0	0
4. Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия				0			0						0	0
5. Дългосрочни инвестиции				0			0						0	0
6. Други заеми	787	391	307	871			871						0	871
7. Изкупени собствени акции				0			0						0	0
Общо за група III:	787	391	307	871	0	0	871	0	0	0	0	0	0	871
IV. Отсрочени данъци				0			0						0	0
Общо нетекущи активи (I+II+III+IV)	820	391	307	904	0	0	904	13	3	0	0	0	15	888

Дата на съставяне: 25.02.2010 г.

Съставител:
(Тодор Господинов)

Ръководител:
(Тодор Няголов)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО ЧЛЕН-КООПЕРАТОРИТЕ НА КООПЕРАЦИЯ "ВЗКАЧС ГЕНЕРАЛ ТОШЕВО", гр.ГЕНЕРАЛ ТОШЕВО

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево", включващ счетоводния баланс към 31 декември 2009 г., отчета за приходите и разходите, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

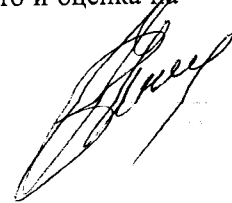
Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия на Република България, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.



Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Кооперация "ВЗКАЧС Генерал Тошево" към 31 декември 2009 година, както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия на Република България.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад върху дейността на Кооперацията по изискванията на Закона за счетоводството (чл.33)

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл.38, пар.4), предприятието е задължено да изготви годишен доклад на ръководството за дейността на Кооперацията за отчетната 2009 година. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността се носи от ръководството на Кооперацията. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Кооперацията към 31 декември 2009 година, изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия на Република България.

"ОДИТОРСКА КОМПАНИЯ" ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Виолета Кажелянска
Управител

Виолета Кажелянска
Регистриран ДЕС, отговорен за одита



22.03.2010г.

ул."Васил Петлешков" N 7
гр.Добрич 9300, България