



9000 Варна, ул. "Дунав" №5,
тел.: 052/66 07 00, 66 07 22, факс: 052/ 66 07 30, 66 07 31
e-mail: aktivbg@dir.bg; <http://www.aktiv.bg>
I / M ACTIVITY NATIONAL NETWORK I / M GENEVA GROUP INTERNATIONAL

До
акционерите на
„КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ“ АД,
гр.Русе

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на "КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр.Русе, включващ баланс към 31 декември 2012г., отчет за приходите и разходите, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща тогава, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, специфичните приложими изисквания на Наредба № Н - 21 от 29.12.2006 г. за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от кредитни и финансови институции и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

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 беше проведен в съответствие с 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 отклонения.

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 отклонения 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.

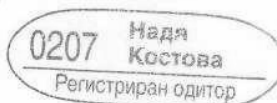
Мнение

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на "КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр.Русе към 31 декември 2012 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, приложими в България и Наредба № Н -21 от 29.12.2006 г. за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от кредитни и финансови институции.

Доклад по други правни и регулаторни изисквания

Съгласно изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводството, ние прегледахме годишния доклад за дейността на "КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр.Русе за 2012г., който не представлява част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, която е представена в годишния доклад за дейността съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет на предприятието към 31 декември 2012 г. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността се носи от Ръководството.

Регистриран одитор:
(диплом №0207): Надя Костова



Дата: 01 март 2013 г.

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на "КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр.Русе
Към 31.12.2012 г.

ЕИК: 117683391

Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
	Текуща	Предходна
	година	година
1	2	3
А К Т И В		
1 Парични средства в наличност, салда при централни банки и при пощенски банкови офиси	45	19
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	1 248	1 357
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.:		
9 Нематериални активи, в т.ч.:		
— положителна репутация, възникнала в резултат на бизнес комбинация		
10 Дълготрайни материални активи, в т.ч.:		
— използваните за собствени нужди земи и сгради		
11 Записан, но невнесен капитал		
12 Собствени акции и дялове (в допълнение се посочва и тяхната номинална стойност)		
13 Други активи		
14 Разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	209	120
Общо активи	1 502	1 496
П а с и в		
1 Суми, дължими на кредитни институции:		
а) подлежащи на изплащане при поискване		
б) суми с договорен падеж или със срок на предизвестие		
2 Суми, дължими на клиенти:	967	964
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:	967	964
ба) подлежащи на изплащане при поискване		
бб) с договорен падеж или уговорена дата на падеж или с уговорен срок на предизвестие	967	964
3 Задължения, удостоверявани със сертификати:		
а) емитирани дългови ценни книжа, намалени със стойността на обратно придобитите		
б) други		
4 Други пасиви	3	4
5 Начисления и приходи за бъдещи периоди	1	3
6 Провизии:		
а) провизии за пенсии и други подобни задължения		
б) отсрочени данъци		
в) други провизии		
7 Подчинени пасиви		
8 Записан капитал	500	500
9 Премии от емисии		
10 Резерви	21	21
11 Преоценен резерв		
12 Печалби или загуби от минали години	4	28
13 Печалби или загуби за финансовата година	6	(24)
Общо пасиви	1 502	1 496
Задбалансови позиции		
1 Условни задължения, в т.ч.:		
— акцепти и джирования		
— гаранции и активи, заложен като обезпечение		
2 Ангажменти, в т.ч.:		
— ангажменти, произтичащи от сделки за продажба с обратно изкупуване		

Дата: 20.02.2013 г.

Съставител:
(Диана Пеева)

Ръководител:
(Юрий Дудев)

Заверил:

0207
Надя
Костова
Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за периода от 01.01.2011 г. до 31.12.2012 г.
на "КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр.Русе

ЕИК: 117683391

Наименование на разходите		Сума /хил.лева/	
		текуща година	предходна година
1		2	3
1	Приходи от лихви и други подобни приходи, като се посочват поотделно тези, произтичащи от ценни книжа с фиксиран доход	140	114
2	Разходи за лихви и други подобни разходи	45	47
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 комисиони	2	4
5	Разходи за комисиони	4	5
6	Нетна печалба или загуба от финансови операции	93	66
7	Други приходи, свързани с дейността		
8	Общи административни разходи:	30	29
	а) разходи за персонала, в т.ч.:	25	25
	—възнаграждения и заплати	22	22
	—осигуровки, с отделно посочване на тези, свързани с пенсии	3	3
	б) други административни разходи	5	4
9	Разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи		
10	Други оперативни разходи		
11	Разходи от обезценка на кредити и аванси и разходи за провизии, свързани с условни задължения и ангажменти	57	61
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		
16	Печалба или загуба от обичайни дейности след данъци	6	(24)
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	6	(24)

Дата: 20.02.2013 г.

Съставител:
(Диана Пеева)

Ръководител:
(Юрий Дудев)

Заверил:

0207 Надя Костова
Регистриран одитор



ОТЧЕТ
за паричните потоци
"КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр. Русе
За 2012г.

ЕИК: 117683391

Наименование на паричните потоци	Текущ период (хил. лв.)			Предходен период (хил. лв.)		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци от основна дейност-предоставени и погасени заеми на / от клиенти, лихви и комисионни	103		103,	132	7	125,
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти		5	(5)		4	(4)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		25	(25)		25	(25)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		1	(1)		3	(3)
Плащания при разпределения на печалби			0,		55	(55)
Други парични потоци от основна дейност			0,	1	4	(3)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	103	31	72,	133	98	35,
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	0	0	0,	0	0	0,
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми от външни източници			0,			0,
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни по предоставени заеми от външни източници		46	(46)		47	(47)
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	0	46	(46)	0	47	(47)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	103	77	26,	133	145	(12)
Д. Парични средства в началото на периода			19			31
Е. Парични средства в края на периода			45			19

Дата: 20.02.2013 г.

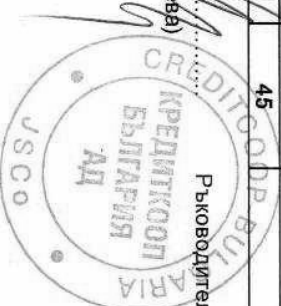
Съставител:

(Диана Пеева)

Ръководител:

(Юрий Дудев)

Забелеси: 0207 Надя Костова
Регистриран одитор



ОТЧЕТ
за собствения капитал
на "КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр.Русе
За 2012 г.

(Хил.лв)

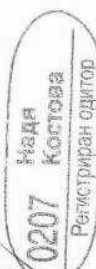
ЕИК: 117683391

Показатели	Записан капитал	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	Резерви					Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/згуба	Общо собствен капитал
				Законови	Резерв, свързан с изкупени собствени акции	Резерв, съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрыта згуба			
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1. Салдо в началото на отчетния период	500	0	0	21	0	0	0	33	0	0	554	
2. Промени в счетоводната политика											0	
3. Грешки								-29			-29	
4. Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	500	0	0	21	0	0	0	4	0	0	525	
5. Изменение за сметка на собствениците, в т.ч.:											0	
- увеличение											0	
- намаление											0	
6. Финансов резултат от текущия период										6	6	
7. Разпределение на печалба в т.ч.:											0	
- за дивиденди											0	
8. Покриване на загуба											0	
9. Последващи оценки на активи и пасиви											0	
- увеличения											0	
- намаления											0	
10. Други изменения в собствения капитал											0	
11. Салдо към края на отчетния период	500	0	0	21	0	0	0	4	0	6	531	
12. Промени от преводи на годишни финансови отчети на предприятия в чужбина											0	
13. Собствен капитал към края на отчетния период (11+/- 12)	500	0	0	21	0	0	0	4	0	6	531	

Дата: 20.02.2013 г.

Съставител:  (Диана Пенева)

Ръководител:  (Юрий Дудев)



Завърши:

СПРАВКА
за дълготрайните (дългосрочни) активи към 31.12.2012 година
на "КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ" АД, гр. Русе

Показатели

Отчетна стойност на дълготрайните активи:

в началото на периода

на постъпилите през годината

на излезлите през периода

в края на периода (1+2-3)

Увеличение

Намаляване

Преценена стойност (4+5-6)

в началото на периода

начислена през периода

отписана през периода

в края на периода (8+9-10)

Увеличение

Намаляване

Преценена амортизация в края на периода (11+12-13)

Балансова стойност в края на периода (7-14)

а

I. Дълготрайни материални активи

1. Земи (терени)

2. Сгради и конструкции

3. Машини и оборудване

4. Съоръжения

5. Транспортни средства

6. Основни стада

7. Други дълготрайни материални активи

Обща сума I:

II. Дълготрайни нематериални активи

1. Права върху собственост

2. Програмни продукти

3. Продукти от развойна дейност

4. Други дълготрайни нематериални активи

Обща сума II:

III. Дългосрочни финансови активи (без дългосрочни вземания)

1. Дялове и участия, в т.ч.:
- в дъщерни предприятия
- в смесени предприятия
- в асоциирани предприятия
- в други предприятия

2. Инвестиционни имоти

3. Други дългосрочни ценни книжа

4. Дългосрочни вземания, в т.ч.:
- от свързани предприятия
- търговски заеми
- други дългосрочни вземания

5. Отсрочени данъци

Обща сума III:

IV. Търговска репутация

1. Положителна репутация

2. Отрицателна репутация

Обща сума IV:

Общ сбор (I+II+III+IV)

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

ЕИК: 117683391

(хил. ле.)

Забележка: Предприятията, които имат собствени дълготрайни материални активи в чужбина, предоставят отделна справка за всяка страна.

Дата: 20.02.2013 г.

Съставител:
(Диана Пеева)

Ръководител:
(Юрий Дудев)



ПРИЛОЖЕНИЕ

към годишния финансов отчет за 2012 година

на "КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ АД

гр. РУСЕ УЛ. "АНГЕЛ КЪНЧЕВ" № 1

I. СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

1. ПРАВЕН СТАТУТ

"КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ" АД е основано през 2007 год. като Еднолично Акционерно дружество, регистрирано от РОС Съд с решение № 1407 ОТ 16.05.2007 г., вписано в регистъра на търговските дружества под № 3975 том 229, стр. 21 по ф. д. № 666./2007 г. / ЕИК 117683391 при Търговски регистър към Агенцията по вписванията.

Предприятието е със седалище и адрес на управление гр. Русе община Русе ул. "Пирот" № 10

Адресът за кореспонденция е гр. Русе община Русе ул. "Пирот" № 10

През 2009 г. е извършено увеличение на капитала чрез емитирането на нови акции. Дружеството от ЕАД се преобразува в АД с наименование **КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ АД** и същият адрес на управление.

През отчетната 2012 г. се управлява и се представлява от Юрий Георгиев Дудев – Изпълнителен директор

2. Капитал

Дружеството е: 100% - частна собственост;

Регистрираният **основен капитал** на дружеството е в размер на 500 000 лв /петстотин хиляди лева/ и е разделен на акции, както следва:

Броят на регистрираните акции е 50 000

Номиналната стойност на една акция е 10 лева

Броят на платените акции е 50 000

През 2009 г. е извършено увеличение на капитала чрез емитирането на нови акции. Капиталът е увеличен от 100 000 лв. – 10 000 обикновени поименни акции на 500 000 лв. – 50 000 бр. Акции с номинал 10 лв. и се разпределя както следва :

1. КСК „Русенска популярна каса“ – 46 650 броя акции на стойност 466 500 лв. С номинал 10 лв.

2. К „Популярна кооперация“ Търговище 50 броя акции на стойност 500 лв с номинал 10 лв.

3. ВСК „Популярна каса,“ – Кюстендил 3 300 броя акции на стойност 33 000 лв. с номинал 10 лв.

3. Предмет на дейност

Регистрираният предмет на дейност е:

Отпускане на заеми на Юридически лица със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове и ли други възстановими средства, съгласно чл. 3 ал.1 от Закона за кредитните институции, покупка на менителници и записи на заповед; организиране на курсове за обучение на предприемачи; осигуряване на финансиране и други услуги за български малки и средни предприятия и микропредприемачи; финансов лизинг; придобиване и управление на дялови участия; консултации на дружества относно капиталовата им структура, промишлена стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятие; факторинг; гаранционни сделки; консултации относно портфейлни инвестиции, с изключение на инвестиции, които включват ценни книжа по смисъла на закона за публично предлагане на ценни книжа, както и всяка друга търговска дейност, незабранена от закона.

Основната дейност на предприятието включва:

Отпускане на заеми на Юридически лица 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 2011 и 2012 година „КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ“ АД осъществява предимно дейности, свързани с отпускане на заеми на Юридически лица със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове и ли други възстановими средства, съгласно чл. 3 ал.1 от Закона за кредитните институции.

Дружеството е вписано като финансова институция в регистъра по чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции.

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Основни положения

Настоящите финансови отчети на “КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ” АД 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, и инвестиционни имоти е историческата цена.

Базата за оценяване на стоково-материални 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, за периода, за който се отнасят. През 2012 г. „КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ“ АД оперира с чуждестранна валута - евро.

III. ПРИЛАГАНА СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Нетекущи (дълготрайни) активи

1. Нематериални активи

1.1. Като дълготрайни нематериални активи в "КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ" АД 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 700 лева се капитализират.

1.2. Разходите за дейности по развитие, резултатите от които се използват за производство и реализация на нови или подобрене на съществуващите продукти или процеси, се капитализират, когато са налице обективни доказателства, че продуктът или процесът е технически и икономически реализируем за целите на производството и предприятието разполага с достатъчно ресурси, за да финализира развитието.

Капитализираните разходи включват направените разходи за материали, директно вложен труд и съответната пропорционална част от непреките производствени разходи. Останалите разходи за развитие се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Капитализираните разходи за развитие се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

1.3. 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.

1.4. 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).

1.5. 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.

1.6. Амортизация

Амортизацията се начислява и признава като разход в Отчета за приходите и разходите на база линеен метод.

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 "КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ" АД 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 доставката/ 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 700 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 / полезния живот на ДМА/

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. Инвестиционни имоти

3.1. Като инвестиционни имоти в "КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ" АД се третираат и признават активи (земя или сграда, или част от сграда, или и двете), по отношение на които се обективира превишение на генерирането на приходи от наем или за увеличаване стойността на капитала, което ги отличава от имотите, ползвани от предприятието и от имотите, държани за продажба в хода на обичайната икономическа дейност.

В случаите, в които даден инвестиционен имот включва част, предназначена за генерирането на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала и част, предназначена за ползване в дейността и не е налице възможност тези части с различно предназначение да се отчитат поотделно, целият актив се класифицира като инвестиционен или като ползван в дейността съобразно преценка на обстоятелството доколко частта за ползване в дейността е незначителна спрямо предназначението на имота като цяло.

3.2. Първоначално всеки инвестиционен имот се оценява по цена на придобиване, в т.ч. разходите по сделката:

а) При придобиване чрез покупка - цената на придобиване, покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички разходи, които могат пряко да бъдат отнесени към покупката. Когато придобиването е свързано с разсрочено плащане, разликата между сегашната стойност на всички плащания и сумата на всички действителни плащания се признава за лихвен разход през периода на разсрочено плащане.

б) При придобиване чрез строителство по стопански начин – цената на придобиване на датата, на която строителството е завършено.

в) При прехвърлянето на друг вид имот в инвестиционен имот - стойността, равна на балансовата стойност на имота, по която се е отчитал до момента.

г) Когато инвестиционният имот е получен в резултат на безвъзмездна сделка – по справедлива стойност.

д) Първоначалното оценяване на инвестиционен имот, получен в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, се осъществява по стойността му, приета от съда и ОС на дружеството.

3.3. Последващите разходи по инвестиционни имоти се капитализират, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално предвидените.

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

3.4. За последващо оценяване на инвестиционните имоти след първоначалното им придобиване се прилага Модела на цената на придобиване, тъй като справедливата стойност не може да бъде достоверно измерена и оценена, поради следните причини:

а/ спецификата на обекта

б/ липсата на активен пазар

Амортизацията се начислява и признава като разход в Отчета за приходите и разходите на база линейния метод – очакван полезен живот на ДМА

Земята и временно изведените от употреба инвестиционни имоти не се амортизират.

Амортизацията на инвестиционните имоти се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

4. Инвестиции

"КРЕДИТКООП-БЪЛГАРИЯ" АД за 2012 г. няма инвестиции в дъщерни предприятия, асоциирани такива.

4.1. Други инвестиции

Договорните взаимоотношения с други предприятия, по силата на които *КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ АД* се е ангажирало със стопанска дейност, подлежаща на съвместен контрол, се третираат и отчитат като инвестиции в смесени предприятия.

5. Свързани лица

За "Кредиткооп – България" АД свързани лица са:

- КСК "Русенска популярна каса" – мажоритарен, акционер;
- „Популярна кооперация“, гр. Търговище – акционер;
- ВОК „Популярна каса – Кюстендил“, гр. Кюстендил – акционер;
- "Тера Ойл – СПБ" ЕООД
- "РПК" ЕООД
- "КТД – СПБ" ЕООД
- "Велес" ЕООД
- ЕТ "Полисофт – Юрий Дудев";
- Кооперативен съюз на популярните каси;
- ЕТ "Стъпка – Павлин Христов";
- "Линк" ООД;

6. Финансови инструменти

6.1. Значими финансови рискове от гледна точка на финансовата стабилност на предприятието не могат да се посочат, с оглед на това, че всички финансови активи към датата на годишния финансов отчет, класифицирани като "кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието" – предоставяните на юридически лица заеми – са обезпечени.

6.2. Възприета в предприятието политика относно финансовите инструменти:

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

6.2. Класификация

6.2.1. Финансовите активи се класифицират в зависимост от целта на придобиване¹, 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.

6.2.2. Финансовите пасиви се класифицират съобразно целта при поемането им².

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.

6.3. Първоначална оценка

6.3.1. 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.

¹ Когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла.

² Когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла

6.3.2. 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.

6.4. Последваща оценка

6.4.1. 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.

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

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

6.5. Обезценка

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

Обезценката на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност и класифицирани като финансови активи, държани за търгуване се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи.

Обезценката на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност и класифицирани като финансови активи, обявени за продажба се отчитат като финансови разходи.

Обезценката на финансовите активи, класифицирани като кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието и държани за търгуване, се отчита като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи.

Обезценката на финансовите активи, отчитани по амортизируема стойност се отчита като финансов разход.

Към 31.12.2012 г. Дружеството е класифицирало като лоши вземания суми по изискуемо съдебно вземане в размер на 60 хил.лв. Призната е загуба от обезценка в размер на 100 на сто, респ. 60 хлв. И вземане в размер на 583 хлв. от Маринови Груп ООД като за тях по решение на Съвета на директорите са начислени провизии в размер на 57 хлв.

6.6. 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

7. 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 - Препоръчителен подход - стоково-материалните запаси се отписват по метода на конкретно определената стойност, когато тяхното потребление засяга конкретни партии производства, проекти или клиенти.

Когато няма условия за прилагане на метода на конкретно определената стойност се прилага един от следните методи:

а) Среднопретеглена стойност съгласно приложимия СС2. Средната стойност се изчислява след всяко постъпление

8. Търговски и други вземания

Търговските и други вземания се отчитат по тяхната амортизируема стойност, намалена със загуби от обезценка (*виж оповестяване на финансови инструменти*)

9. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват налични парични наличности, разплащателни сметки в банки, акредитиви, краткосрочни банкови депозити с оригинален матуритет от две седмици до 12 месеца.

10. Обезценка на активи

Балансовата стойност на активите на "КРЕДИТКООП- БЪЛГАРИЯ" АД, с изключение на стоково-материални запаси, финансовите активи, включени в обхвата на СС 32 „Финансови инструменти“, и отсрочени данъчни активи, се преразглежда към всяка дата на изготвяне на баланса, с цел да се идентифицира наличието или не на признаци за обезценка.

В случай, че се установи наличие на признаци за обезценка се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на съответния актив.

Загуба от обезценка се признава винаги и единствено в случай, че балансовата (преносна) стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, част от която е той, превишава неговата възстановима стойност. В този случай балансовата стойност на актива се намаля чрез отразяването като текущ разход за дейността на загуба от обезценка до размера на неговата възстановима стойност.

При обезценка на дълготраен материален или нематериален актив, за който е създаден резерв от последваща оценка, загубата от обезценка се отразява в намаление на този резерв. Ако загубата от обезценка е по-голяма от създадения резерв, превишението се отразява като текущ разход за дейността.

Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка и само, когато загубата от обезценка през предходни периоди е била отчетена като текущ разход и до размера на този разход.

11. 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.

12. Провизии, условни задължения и условни активи

12.1. Провизия се признава в баланса като текущ разход, тъй като "КРЕДИТКООП – БЪЛГАРИЯ" АД има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие, и има вероятност за покриването ѝ да бъде необходим определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи. Провизията е реално съществуващо задължение на предприятието към датата на финансовия отчет, за което сумата или времето на погасяване са несигурни, неопределими с точност.

За признаването ѝ се прилага най-добрата и надеждна приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на текущото задължение към датата на баланса, при отчитането на която се вземат под внимание рисковите и несигурни събития и обстоятелства, които ги съпътстват.

Когато ефектът от времевата стойност на парите е съществен, сумата на провизиите се дисконтира като се използва дисконтовата норма преди облагане с данъци, отразяваща текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и, ако е подходящо, специфичните за задължението рискове.

Към всяка дата на баланса сумите на признатите провизии се преразглеждат и и коригират - актуализират чрез доначисляване на провизии или чрез намаляване на вече отчетените провизии, с цел тяхната най-добра приблизителна оценка. В случаите, в които се установи, че за погасяването на задължението вече не е вероятно да настъпи изтичане на ресурси, съдържащи икономически ползи, провизията се реинтегрира.

Към 31.12.2012 г. за "Кредиткооп – България" АД няма обстоятелства, индикиращи необходимост от признаване на провизии.

Съдебни спорове

Където е вероятно определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължение по съдебен спор, предприятието признава провизия.

Провизията се базира на най-добрата оценка дадена от юридическите съветници на предприятието. В случаите, когато не може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението се оповестява като потенциално задължение.

12.2. Като условни активи в "Кредиткооп – България" АД се третират възможните активи, възникнали в резултат на минали събития и чието съществуване ще бъде потвърдено единствено от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на предприятието.

12.3. Като условни пасиви в "Кредиткооп – България" АД се третират:

12.3.1. Възможните задължения, произтичащи от минали събития, резултатът от които ще бъде потвърден единствено с настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на предприятието.

12.3.2. Настоящи задължения, произтичащи от минали събития, които не са признати във финансовия отчет или защото не е налице вероятност погасяването им да доведе до изтичане на икономически ползи, или защото сумата на задължението не може да бъде остойностена достатъчно надеждно.

13. Доходи на персонала

В предприятието са реализират и начисляват суми за доходи на персонала, както следва:

Краткосрочни доходи на персонала - онези доходи на персонала, които стават напълно изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналят е положил труд за тях.

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

В предприятието са реализират и начисляват суми за доходи на членовете на съвета на директорите за участието им в управлението на дружеството.

16. 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.

17. Приходи

Основните източници на приходи за „Кредиткооп – България“ АД са приходите от лихви, платими от юридическите лица, на които дружеството е отпуснало заеми.

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.

18. Ефекти от промените във валутните курсове

„Кредиткооп – България“ АД работи с чуждестранна валута – EUR.

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

Валутният курс, използван към 31.12.2012г. за преизчисляване в отчетната валута на паричните позиции в чуждестранна валута е, както следва 1,95583.

19. Промени в приблизителните счетоводни стойности

При изготвянето на финансовите си отчети предприятието използва приблизителни счетоводни стойности за оценка на лошите вземания.

20. Фундаментални грешки

През отчетния период е констатирана грешка, свързана с представяне на финансово-счетоводната информация за предходния отчетен период на финансовата 2011 г. период, която е класифицирана като фундаментална по смисъла на приложимия СС 8, тъй като повлиява съществено на информацията във финансовия отчет за този период.

Фундаменталната грешка се изразява в непризнаване до установимия ѝ размер на полагащата се загуба от обезценка на вземане до възстановимата му стойност.

За коригирането на грешката е приложен препоръчителния подход, съгл. приложимия СС 8. Сумата на неотчетената за 2011 г., загуба е отразена през текущия период чрез намаляване на салдото на неразпределената печалба от минали години.

Размерът на корекцията (преизчислението) по позиции за текущия период и за предходния период е както следва:

20.1. В текущия финансов резултат за годината, за която се отнася установената грешка:

<i>Корекция в резултат на преизчислението</i>	<i>2011 година</i>
Приходи (+/-)	
Разходи (+/-)	30
Счетоводна печалба (+/-)	(30)
Разходи за данъци от печалбата (+/-)	(1)
Печалба (+/-)	(29)

20.2. В активите и пасивите за периода от годината, за която се отнася установената грешка до настоящия отчетен период:

<i>Корекция в резултат на преизчислението</i>	<i>Ефект от корекция</i>	<i>2011</i>	
		<i>Стойност преди корекция</i>	<i>Коригирана стойност</i>
Активи, в т.ч.			
• Вземания, в т.ч.	(29)		
Кредити и аванси, предоставени на клиенти	(13)	1 370	1 357
Разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	(16)	136	120
Собствен капитал			
• Печалби или загуби за финансовата година	(29)	5	(24)

В годишния финансов отчет за 2012 г. сравнителната информация от предходния отчетен период 2011 г. е преизчислена и докладвана след преизчисления.

21. На 04.02.2013 г. годишният финансов отчет на "Кредиткооп - България" АД за 2012 г. е официално одобрен за публикуване от Съвета на директорите с решение № 71 от 04.02.2013г.

IV. БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

		Страница:	Референция:
1.	Свързани лица	14	1.1.-1.4.
2.	Финансови инструменти	15	2
3.	Търговски и други вземания	15	3
4.	Пари и парични еквиваленти	16	4
5.	Данъци от печалбата	16	5
6.	Доходи на персонала	16	6
7.	Търговски и други задължения	16	7
8.	Приходи	17	8.1.-8.3.
9.	Разходи	18	9.1.-9.3.

1. Свързани лица

1.1. Предприятия, участващи в капитала на "Кредиткооп - България" АД и и предприятия под общ контрол.

Наименование	Описание на типа свързаност
КСК „Русенска популярна каса“	Акционер – 93,30 %
К „Популярна кооперация“ Търговище	Акционер – 0,10 %
ВОК „Популярна каса „ – Кюстендил	Акционер – 6,60 %
“Тера Ойл СПБ” ЕООД	Предприятие под общ контрол
“КТД СПБ” ЕООД	Предприятие под общ контрол
“РПК” ЕООД	Предприятие под общ контрол
“Велес” ЕООД	Предприятие под общ контрол
КС “Съюз на популярните каси”	Предприятие под общ контрол

1.2. Значително влияние, без наличието на контрол за "Кредиткооп - България" АД се обективира по отношение на предприятията, както следва:

Наименование и правна форма	Седалище
ЕТ "Полисофт" – Юрий Дудев	Русе ул. "Мария Луиза " № 1
ЕТ "Стъпка" – Павлин Христов	Русе, ул Юндола бл.21
ЕТ "Стеф" – Диана Пеева	Русе, ул. Плиска 94
"Линк" ООД	Варна бул. Приморски 119

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

Наименование	Описание на типа свързаност
Юрий Георгиев Дудев	Изпълнителен директор
Диана Георгиева Пеева	Член на съвета на директорите
Павлин Стоянов Христов	Член на съвета на директорите

1.4. Сделки

1.4.1. През 2009 г. предприятието е предоставило кредити на акционери, сумите, по който към 31.12.2012 г. възлизат на както следва:

Наименование на свързаното лице	Вземане в началото на периода (хил.лв.)		Предоставени кредити през 2012 г. (хил.лв.):	Размер на начислените лихви (хил.лв.):	Отклонение на лихвения процент по кредита от установимата пазарна лихва (+/-):	Погашения по кредити (хил.лв.):		Вземане в края на периода (хил.лв.)	
	Главница:	Лихви:				Главница:	Лихви:	Главница:	Лихви:
КСК „Русенска популярна каса“	714	0	0	29	0	0	29	714	0
"Популярна кооперация - Търговище"	50	0	0	5	0	0	5	50	4
ВОК „Популярна каса „ – Кюстендил	100	0	0	4	0	0	4	100	0

Общо:	864	0	0	38	0	0	38	864	,4
--------------	------------	----------	----------	-----------	----------	----------	-----------	------------	-----------

1.4.2. Други сделки със собствениците не са налице през периода.

1.4.3. Сделки на предприятието с предприятия под общ контрол не са налице през отчетния период.

1.4.4. Сделки на предприятието с членове на органите на управление:

Извън начислените и оповестени (виж оповестяване на доходи на персонала) суми, признати като разход за краткосрочни доходи на персонала с членове на органите на управление не са налице осъществени сделки през отчетния период.

2. Финансови инструменти

Дружеството предоставя заеми, класифицирани като кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието с фиксиран падеж и недържани за търгуване (виж търговски и други вземания).

Дружеството е получат на заеми, класифицирани като финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието (виж търговски и други задължения).

4. Търговски и други вземания

Вземания	2012 г.			2011 г.		
	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. (отчетна стойност):	1358	503	855	1394	204	1190
1. Предоставени заеми на свързани лица	864	50	814	864		864
2. Предоставени заеми на други лица	494	453	41	530	204	326
II. Обезценка на вземания по предоставени заеми:	-113	-113		-37	-37	
III. Вземания от клиенти, в т.ч. (отчетна стойност, +):	216	216	0	143	143	0
1. Вземания от свързани лица	4	4	0			
2. Вземания от трети лица	212	212	0	143	143	0
в т.ч. лихви:	209	209	0	141	141	0
IV. Обезценка на вземания от клиенти:	-4	-4	0	-23	-23	0
Всичко сума на вземанията (отчетна стойност):	1 574	719	855	1 537	347	1 190
Сума на обезценка:	-117	-117	0	-60	-60	0
Нетен размер на вземанията:	1 457	602	855	1 477	287	1 190

4. Пари и парични еквиваленти

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

Компонент:	Сума (хил.лв.):	
	2012 г.	2011 г.
Парични средства в брой:	0	3
Парични средства в срочни разплащателни сметки в BGN:	45	16
Общо:	45	19

5. Данъци от печалбата

Текущ данък върху печалбата:

Параметри:	Стойност (хил.лв.)	
	2012	2011
Облагаема печалба	0	(22)
Ставка на корпоративния данък	10	10
Данък върху печалбата	0	0

6. Доходи на персонала

Средносписъчен брой на персонала – през отчетния период средносписъчния брой на персонала е 1. Действащи са също членовете на съвета на директорите.

Сума, призната като разход за краткосрочни доходи на персонала:

Категория персонал	Сума (хил.лв.)	
	2012	2011
Служители, в т.ч.:	10	10
Възнаграждения	9	9
Осигуровки	1	1
Членове на органи на управление, в т.ч.:	15	15
Възнаграждения	13	13
Осигуровки	2	2
Общо:	25	25

7. Търговски и други задължения

Задължения	2012			2011		
	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.	967	0		964	0	
Заеми от финансови предприятия	967	0	От външни инвест.	964	0	От външни инвест.
В т.ч. лихви	0	0		0	0	
II. Задължения за дивиденди	0	0		0	0	
III. Задължения към бюджета, в т.ч.:	0	0		1	0	

За корпоративен данък	0	0	1	0	
IV. задължения по гаранционни вноски:	1	0	3	0	
На СД	1	0	3	0	
2. задължения към трети лица					
V. Други задължения	0	0	0	0	
Всичко сума на задълженията	968	0	968	0	

8. Приходи

8.1. Приходи според техния характер, признати през периода

Категория приходи	Приход - стойност (хил.лв.)	
	2012	2011
Приходи от комисионни	2	4
Приходи от лихви, в т.ч.:	140	114
По предоставени заеми	140	114
Обща сума на приходите:	142	118

8.2. Приходи, според клиентите, признати през периода:

Категория	Приход - стойност (хил.лв.)	
	2012 г.	2011 г.
Приходи от реализация на свързани лица	38	40
Приходи от реализация на трети лица	104	78
Обща сума на приходите:	142	118

8.3. Сума на отчетените приходи, които не са получени до датата на финансовия отчет:

Категория приходи	2012 г.		2011 г.	
	Приход - стойност (хил.лв.)	Приход - стойност (хил.лв.)	Приход - стойност (хил.лв.)	В т.ч. неплатени (хил.лв.)
Приходи от комисионни	2	0	4	0
Приходи от лихви	140	49	114	40
Обща сума на приходите:	142	49	118	40

9. Разходи

Същност на отчетените разходи за оперативната дейност през периода

Категория разходи	Разход - стойност (хил.лв.)			
	2012	В т.ч. неплатени към 31.12.2012	2011	В т.ч. неплатени към 31.12.2011
Разходи за услуги	5	-	3	-
Разходи за персонала	25	-	25	-
Други оперативни разходи	0	-	1	-
Разходи за лихви, такси	49	-	52	-
Разходи по обезценка на фин. активи	57	-	61	-
Общо оперативни разходи:	136	0	142	0

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

9.1. Разходи за външни услуги

Разходи за външни услуги	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2012 г.	2011 г.

Консултантски услуги	1	1
Разходи за одит	4	2
Общо разходи за външни услуги	5	3

9.2. Разходи за персонала

Разходи за персонала	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2012 г.	2011 г.
Възнаграждения	22	22
Осигуровки	3	3
Общо разходи за персонала	25	25

9.3. Същност на отчетените финансови разходи през периода

Категория финансови разходи	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2012	2011
Разходи за лихви	45	47
Други финансови разходи	4	5
Обезценка на финансови активи	57	61
Общо финансови разходи:	106	113

Дата на съставяне: 28 февруари 2013 г.

Съставител:

Диана Пеева

Ръководител:

Юрий Дудев