

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ
към Индивидуален финансов отчет

**на Кооперация "Взаимоспомагателна Земеделска Кредитна
Асоциация на Частните Стопани Генерал Тошево",
ЕИК: 124007787**

гр. Генерал Тошево, обл. Добрич, ул. "Ал. Димитров" № 1

към 31.12.2022 г.

1. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

1.1. Корпоративна информация

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

Предприятието е със седалище и адрес на управление гр. Генерал Тошево, п. код 9500, община Генерал Тошево, област Добрич, ул. „Ал. Димитров“ № 1.

През отчетната 2022 г. кооперацията се представлява от председател и управлява от управителен съвет.

През периода не са настъпили промени в юридическия статут на предприятието.

Кооперацията няма разкрити клонове и представителства.

1.2. Капитал

Предприятието е 100 % частна собственост с дялов капитал към 31.12.2022 г. в размер на 1 390 хил. лв. Капиталът на кооперацията не подлежи на регистрация и представлява сумата от дяловите вноски на член-кооператорите. Към 31.12.2022 г. броят на член-кооператорите е 417 физически лица.

1.3. Предмет на дейност

Регистрираният предмет на дейност е: Предоставяне на своите членове на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, за земеделие и/или развитие на селските райони и/или рибарство и аквакултури и за дейности извън посочените; маркетинг и услуги 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.

Кооперацията е регистрирана като финансова институция при БНБ в регистъра по чл. За от Закона за кредитните институции под № BGK00220.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1. Основни положения

Настоящият финансов отчет на Кооперацията е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), които са приложими за 2022 година. Предприятието се е съобразило с всички стандарти, които са приложими към неговата дейност към датата на изготвянето на настоящия финансов отчет.

Финансовият отчет по МСФО включва информация за 2022 г. и сравнителна информация за 2021 г. Отчетният период по МСФО е отчетният период, завършващ на дата на докладване – 31 декември 2022 г.

Активите и пасивите са проверени за съответствие с вероятностния критерий и надеждност на оценката. Активи, които не отговарят на дефиницията за актив и които няма да се използват, продават и т.н., т.е. не се очаква от тях икономическа изгода, са отписани. Пасивите са съществуващи задължения и са свързани с бъдещо изтичане на икономически изгоди. Активите не се надценяват, а пасивите не се подценяват. Активите са проверени за обезценка. Пасивите с изтекла давност са отписани.

През периода не са издадени нови стандарти и изменения на стандарти, които да са релевантни за дейността на кооперацията и да са приложени за първи път за финансовата година, започваща на 1 януари 2022 г.

Отделни статии на финансовия отчет са коригирани, рекласифицирани и в някои случаи комбинирани с цел постигане на съответствие с изискванията на МСФО.

Всички данни, оповестени за 2022 г. и за 2021 г., са представени във финансовия отчет в хиляди лева, освен ако не е посочено друго.

2.2. Функционална валута и валута на представяне

Елементите на годишния финансов отчет са оценени във валутата на основната икономическа среда, в която кооперацията оперира (функционална валута). Функционална валута и валутата на представяне във финансовите отчети на предприятието е българският лев (BGN). При условията на валутен борд българският лев е с фиксиран курс към еврото в съотношение: BGN 1.95583 : EUR 1.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в лева по централния валутен курс на Българската народна банка, валиден за деня на операцията. Всички парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се преизчисляват в лева по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2022 г. Курсовите разлики, възникнали в резултат на преизчисленията, се отнасят в отчета за всеобхватния доход.

2.3. Счетоводна конвенция

Финансовият отчет е изготвен на база на конвенцията за историческата цена. Последващото оценяване на конкретните класове активи, пасиви и капитал се извършва в съответствие с възприетия счетоводен подход.

2.4. Сравнителна информация

Отчетите на предприятието по МСФО включват два отчета за финансовото състояние, два отчета за всеобхватен доход, два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения, включително сравнителна информация за всички представени отчети.

Счетоводната политика, изложена по-долу, е прилагана последователно за всички периоди, представени в настоящия финансов отчет. Кооперацията представя сравнителна информация и оповестените по-долу значими счетоводни политики са прилагани последователно през периодите, представени в този финансов отчет. За постигане на съпоставимост на представената информация и в случаите, когато се налага, сравнителните данни се рекласифицират и преизчисляват.

2.5. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Приложението на МСФО изисква от ръководството на кооперацията да направи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на оценката на някои от активите, пасивите, приходите, разходите и условните активи и пасиви. Тези оценки са направени на основата на най-добрата преценка на ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет.

Приблизителните счетоводни оценки са в съответствие с приложимата обща рамка на финансова отчетност. Идентифицирани са събитията и условията, пораждащи необходимост от признаване и оповестяване на приблизителни оценки. Базисните предположения са надеждни. Във връзка с тези оценки са взети предвид събитията след датата на баланса до датата на одобряване на финансовия отчет за издаване.

2.6. Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на база принципа-предположение действащо предприятие. До датата на одобряване на отчета за издаване не са идентифицирани събития или условия, пораждащи несигурност относно принципа действащо предприятие. Ръководството няма планове за значително съкращаване на мащабите на дейността. Базата на действащо предприятие е уместна и управлението на кооперацията счита, че няма данни, които да водят до несигурност относно принципа действащо предприятие. Ръководството е направило преценка на способността на кооперацията да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще, като счита, че съществуващите капиталови ресурси и източници на финансиране (парични потоци от оперативната дейност и достъп до външно финансиране) ще са адекватни за ликвидните потребности и инвестиционните намерения в близко бъдеще. Независимо от общата икономическа ситуация, предприятието е в добро финансово състояние и ще продължи да функционира успешно в обозримото бъдеще.

2.7. Оценка и управление на риска

В нормалния ход на своята дейност кооперацията би могла да бъде изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен

риск, лихвен риск и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск. За текущо идентифициране и измерване на тези рискове ръководството на кооперацията е въвело различни контролни механизми, а за управлението им се използват създаване на различни кредитни продукти с подходящи параметри и търсене на източници на финансиране при определени условия. Тези механизми целят да минимизират потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати на предприятието чрез адекватна оценка на пазарните фактори.

2.7.1. Пазарен риск – рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в пазарните цени.

Пазарният риск включва три вида риск: валутен риск, лихвен риск и друг ценови риск.

2.7.1.1. Валутен риск – рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в обменните курсове. Предприятието не е изложено на значим валутен риск, тъй като неговите сделки се извършват основно в лева. Политиката на предприятието за управление на валутния риск включва договарянето на приходите и основните разходи за дейността в лева.

2.7.1.2. Лихвен риск – рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти. Финансовите пасиви, които излагат кооперацията на лихвен риск, са получените заеми. Политиката на кооперацията за минимизиране на лихвения риск включва приоритетно договаряне на заеми с фиксирани лихвени проценти или с променливи такива, базиращи се на външна базова компонента, чиито изменения кооперацията може да следи и прогнозира. В резултат на прилагането на тази политика кооперацията е изложена на нисък до среден риск от промени в пазарните лихвени проценти.

2.7.1.3. Друг ценови риск – рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в пазарните цени (различни от тези, възникващи от лихвен риск или валутен риск), независимо от това дали тези промени са причинени от фактори, специфични за отделния финансов инструмент, или от фактори, влияещи върху всички подобни финансови инструменти на пазара. Предприятието е изложено на ценови риск от засилена конкуренция на пазара. За минимизиране на ценовия риск ръководството на кооперацията редовно наблюдава пазарните нива и полага усилия за гъвкава маркетингова и ценова политика

2.7.2. Кредитен риск – рискът, че едната страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата страна, като не успее да изплати задължението.

Финансовите активи, които потенциално излагат кооперацията на кредитен риск, са: предоставените кредити; търговските вземания, различни от кредити; и депозираните средства.

Ръководството е разработило кредитна политика, която е насочена към минимизиране на този риск чрез отчитане на материалната и моралната кредитоспособност на кредитоискателите при вземане на решения за кредитиране (подходяща кредитна история, добро имуществено и финансово състояние, липса на нарушения при спазването на договорените условия и получаване на адекватни обезпечения). Кооперацията редовно следи за изпълнението на задълженията на кредитополучателите, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

Излагането на кооперацията на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

По отношение на предоставените заеми, кооперацията е изложена на значителен кредитен риск по отношение на просрочените предоставени кредити.

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

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг, опериращи в условията на действаща банкова система със съответните регулационни и гаранционни механизми.

2.7.3. Ликвиден риск – рискът, че предприятието ще срещне трудности при изпълнението на задължения, свързани с финансови пасиви.

Кооперацията поддържа оптимално количество парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност за покриване на текущите задължения. Прилага се система за финансово планиране, като паричните постъпления и плащания се управляват по отношение на срочност и обеми.

Кооперацията управлява ликвидния риск по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни задълженията си, като текущо наблюдава падежите на активите и пасивите и контролира паричните потоци. Непрекъснато се извършват оценка и анализ на входящите и изходящите парични потоци и същите се управляват чрез встъпване в договорни отношения по предоставяне/усвояване на кредити/заеми, които да осигуряват добри нива на ликвидност. Матуритетният анализ се изготвя на база недисконтирани парични потоци и най-ранната дата, на която вземането/задължението е изискуемо, като сумите включват главници и лихви.

Основните източници на ликвидни средства на предприятието са вътрешни – оперативната му дейност и дялов капитал, и външни – заеми от член-кооператори, от банки и от финансови институции.

3. СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3.1. Имоти, машини, съоръжения

Придобитите чрез покупка нетекущи материални активи се оценяват по историческа цена на придобиване. Възприетият стойностен праг на същественост, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиките на дълготраен актив, се изписват като текущ разход, е 700 лв.

Значими модернизации и подобрения, които удължават полезния живот като увеличават капацитета и производителността на дълготрайния актив, се капитализират и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Поддръжка, ремонти и незначими подобрения се включват в текущите разходи в отчета за всеобхватния доход.

След признаване като актив дадена позиция от имоти, машини и съоръжения се отчита по нейната цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка (модел на цена на придобиване).

Предприятието класифицира нетекущите активи като неамортизируеми и амортизируеми на база полезен срок на използване на активите в съответствие с принципите в МСС 16. Нетекущите материални активи се амортизират, когато са налични за използване. Амортизация се начислява до момента на отписването на активите.

Амортизируемата стойност на активите се разсрочва през предполагаемия полезен живот. Амортизацията се признава за разход, освен ако е включена в преносната стойност на друг актив. Амортизацията се начислява на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нетекущите материални активи. Методът на амортизация отразява модела на консумиране от предприятието на икономическите изгоди от активите.

През периода няма промени в амортизационните методи и норми, прилагани през предходния период.

Полезният срок на използване и методът на амортизация се преразглеждат към края на всеки отчетен период. Евентуалната им промяна се третира като промяна в счетоводна приблизителна оценка според МСС 8.

Не са налагани ограничения върху правото на собственост върху активите на предприятието

Предприятието не капитализира разходи по заеми.

Преносната стойност на нетекущите материални активи се отписва на датата, на която се спазват критериите за продажба на стоки съгласно МСС 18.

В края на периода активите са проверени за обезценка.

3.2. Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от предприятието, са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и евентуалната загуба от обезценка. (модел на цена на придобиване). Възприетият стойностен праг на същественост, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиките на дълготраен актив, се изписват като текущ разход, е 700 лв. Разходи, свързани с поддръжката на нематериални активи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване. Амортизацията се начислява на база линейния метод въз основа на

очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи. Оцененият полезен живот на програмните продукти е 5 години.

3.3. Материални запаси

Материалните запаси са активи: държани за продажба в обичайния ход на стопанската дейност; намиращи се в процес на производство за такава продажба; или под формата на материали или запаси, които се изразходват в производствения процес или при предоставянето на услуги. Кооперацията класифицира и отчита като материални запаси следните активи: материали – придобити главно чрез покупка и предназначени основно за влагане в производствения процес с цел произвеждане на услуги; стоки – активи, придобити главно чрез възлагане върху кооперацията, и предназначени за продажба.

При придобиване материалните запаси се оценяват по себестойност, която включва направените разходи за закупуването на материалните запаси и разходите във връзка с доставянето им до сегашното им местоположение и състояние.

Избраните методи за изписване на себестойността при потреблението на материалните запаси са: за материали – метод „първа входяща – първа изходяща“ (FIFO) стойност; за стоки – чрез използването на конкретна идентификация на себестойността на всеки от тях.

Счетоводната стойност на материалните запаси се признава като разход, когато е признат съответният приход.

Материалните запаси са представени по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. В края на периода запасите се тестват за обезценка.

3.4. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда финансов актив за дадено предприятие и финансов пасив или инструмент на собствения капитал за друго предприятие.

Кооперацията признава финансов актив и финансов пасив в своя отчет за финансовото състояние тогава и само тогава, когато кооперацията стане страна по договорните условия на съответния инструмент.

Признат финансов актив се отписва (премахва се от отчета за финансовото състояние на кооперацията), тогава и само тогава, когато договорните права за паричните потоци от този финансов актив са изтекли; или кооперацията прехвърли финансовия актив чрез прехвърляне на всички рискове и ползи от собствеността. При отписването на финансов актив в неговата цялост разликата между балансовата стойност (оценена към датата на отписването) и полученото възнаграждение (включително всеки придобит нов актив минус всеки нов поет пасив) се признава в печалбата или загубата.

Кооперацията изважда финансовия пасив от своя отчет за финансовото състояние тогава и само тогава, когато той е погасен — т.е. когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е анулирано или срокът му е изтекъл. Разликата между балансовата стойност на финансов пасив, който е бил погасен или прехвърлен на друго лице, и платеното възнаграждение, включително всякакви прехвърлени непарични активи или поети пасиви, се признава в печалбата или загубата.

Към датата на първоначално прилагане на МСФО 9 не са извършени промени в класификацията на финансови активи и финансови пасиви.

3.4.1. Финансови активи

Кооперацията отчита като финансов актив всеки актив, който е: парични средства; инструмент на собствения капитал на друго предприятие; договорно право: да се получат парични средства или друг финансов актив от друго предприятие; или да се разменят финансови активи или финансови пасиви с друго предприятие при условия, които са потенциално благоприятни за кооперацията.

При първоначалното признаване предприятието оценява даден финансов актив по неговата справедлива стойност, плюс разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването на финансовия актив. Справедливата стойност на финансов инструмент при първоначалното признаване е обикновено цената на сделката.

Когато кооперацията признава за първи път финансов актив, тя трябва да го класифицира като оценяван впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните две условия: бизнес модела за управление на финансовите

активи на предприятието; и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив. Предоставените от кооперацията кредити се класифицират като финансови активи по амортизирана стойност, тъй като са изпълнени следните две условия: финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци, а не с цел продажба; и съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата. Кооперацията не е променяла своя бизнес модел за управление на финансови активи, респ. не е извършвана прекласификация на финансови активи. Амортизирана стойност на финансов актив е стойността, по която са оценяват финансовите активи при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, коригирана за всеки коректив за загуби. Метод на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив и при разпределяне и признаване на лихвените приходи в печалбата през съответния период. Ефективен лихвен процент е процентът, който точно дисконтира приблизително оценените бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия актив до brutната балансова стойност на финансов актив.

Кооперацията прилага изискванията за обезценка МСФО 9 по отношение на предоставените от нея кредити в качеството им на финансови активи, които се оценяват по амортизирана стойност. Обезценката се състои в признаване и оценяване на очаквани кредитни загуби. Кооперацията прилага подхода на „очакваната загуба“ (EL подход), като оценява очакваните кредитни загуби по финансов инструмент така, че да бъде взета предвид: сумата, определена безпристрастно и претеглена на базата на вероятността чрез оценяване на обхвата на възможните резултати; стойността на парите във времето; и разумната и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия към отчетната дата, за минали събития, текущи условия и прогнозираните бъдещи икономически условия.

Кооперацията изчислява очакваните кредитни загуби по формулата:

$$ECL = \frac{EaD \times PD \times LGD}{(1 + r)^i},$$

където:

ECL – очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента или за 12 месеца след отчетната дата;

EaD – експозиция в неизпълнение – brutната балансова стойност (стойността преди приспадане на коректива за загуби) на финансовия актив на отчетната дата; представлява сумата от неплатения остатък от главницата по кредита и неплатените лихви и разноски (ако има такива);

PD – вероятност от неизпълнение (%) – вероятността в рамките на определен период даден контрагент да изпадне в неизпълнение;

LGD – загуба при неизпълнение (%) – съотношението на загубата по експозиция, дължаща се на неизпълнение от страна на контрагент, към размера на експозицията в момента на неизпълнение, изчислено в процент; това е частта от финансовия актив, която ще бъде загубена, ако длъжникът изпадне в неизпълнение;

r – ефективния лихвен процент, определен при първоначалното признаване на кредита, който се прилага при дисконтирането на очакваните кредитни загуби към отчетната дата в изпълнение изискването за оценяване на кредитните загуби така, че при оценката на очакваните кредитни загуби да бъде взета предвид стойността на парите във времето;

i – съответния период, за който се оценяват очакваните кредитни загуби за конкретния кредит (12 месеца или целия оставащ срок).

Кооперацията признава коректива за загуби за очаквани кредитни загуби от предоставените от нея кредити за целия срок на всички кредити, за които кредитният риск на тези кредити се е увеличил значително след първоначалното признаване, независимо дали са оценени индивидуално или колективно, като се взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и за бъдещи периоди. Ако към отчетната дата кредитният риск на определен кредит/група от кредити не се е увеличил значително след първоначалното признаване, кооперацията оценява коректив за загуби за този кредит/тази група в размер, равен на очакваните кредитни загуби за 12 месеца.

Към 31.12.2022 г. кооперацията е извършила оценка дали кредитният риск на предоставените от нея кредити се е увеличил значително след първоначалното признаване.

3.4.2. Финансови пасиви

Финансов пасив е всеки пасив, който е договорно задължение да се предоставят парични средства или друг финансов актив на друго предприятие; или да се разменят финансови активи или финансови пасиви с друго предприятие при условия, които са потенциално неблагоприятни за кооперацията.

При първоначалното признаване кооперацията оценява даден финансов пасив по неговата справедлива стойност. Кооперацията класифицира всички финансови пасиви като оценявани впоследствие по амортизирана стойност. Амортизираната стойност на финансов пасив е стойността, по която са оценяват финансовите пасиви при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва. Метод на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов пасив и при разпределяне и признаване на лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

3.5. Парични средства и еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват незаблокирани парични наличности в банки и в каса.

Паричните средства в кооперацията се оценяват по тяхната номинална стойност.

3.6. Отсрочени данъчни активи и отсрочени данъчни пасиви

Отсрочен данъчен актив се признава за всички приспадащи се временни разлики до степента, до която е вероятно да съществува облагаема печалба, срещу която да могат да се оползотворят приспадащите се временни разлики. Към датата на всеки отчет за финансовото състояние кооперацията преразглежда непризнатите отсрочени данъчни активи. Кооперацията признава непризнатите в предходен период отсрочени данъчни активи до степента, до която се е появила вероятност бъдещата облагаема печалба да позволява възстановяването на отсрочения данъчен актив. Балансовата стойност на отсрочените данъчни активи се преразглежда към края на отчетния период.

Отсрочен данъчен пасив се признава за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или по същество въведени в сила към края на отчетния период. Данъчната ставка за 2022 г. се предвижда да остане непроменена в размер на 10 на сто върху данъчната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират.

Въпреки че текущите активи и пасиви се признават и оценяват поотделно, в отчета за финансовото състояние на кооперацията те се компенсират.

3.7. Собствен капитал

Собствен капитал е остатъчният дял в активите на кооперацията след приспадане на всички нейни пасиви.

В отчета за финансовото състояние кооперацията класифицира собствения капитал в следните категории: дялов капитал, резерви, неразпределена печалба/натрупана загуба, всеобхватен доход.

Дяловият капитал на кооперацията е дяловия капитал по смисъла на Закона за кооперациите. Той се образува от сумата на дяловите вноски на член-кооператорите. Всеки член на кооперацията има право да получава дивиденди от разпределението на печалбата по решение на Общото събрание на кооперацията. Разпределенията за дивиденди за член-кооператорите в качеството им на притежателите на инструменти на собствения капитал се признават от кооперацията директно в собствения капитал като разпределение на печалба или загуба.

Резервите на кооперацията са: законови резерви – фондове, чието създаване и формиране са регламентирани в закон и/или устав и/или с решение на органите на кооперацията; други резерви.

Резерви под формата на нормативно регламентирани фондове са: фонд „Резервен“ и фонд „Инвестиции“, създадени на основание Закона за кооперациите, средствата за

попълване на които фондове се заделят от печалбата, която се намалява с размера на отчисленията за фондовете.

Другите резерви включват: встъпителни вноски от членовете съгл. Закона за кооперациите; преотстъпен корпоративен данък, който на основание приложимия данъчен закон се отчита в собствения капитал.

Неразпределена печалба/натрупана загуба е крайният икономически резултат за периоди преди отчетния, по отношение на който резултат не са взети съответните решения за разпределение/покриване от страна на Общото събрание на кооперацията.

Всеобхватен доход е промяната в собствения капитал през периода в резултат от операции и други събития, различни от промените в резултат от операции със собствениците в качеството им на собственици. Всеобхватният доход се състои от всички компоненти на "печалбата или загубата" и на "друг всеобхватен доход".

Печалбата или загубата е общата сума на приходите минус разходите, като се изключат компонентите на друг всеобхватен доход.

Друг всеобхватен доход съдържа елементи на приходите и разходите (включително корекции за прекласифициране), които не се признават в печалбата или загубата.

3.8. Безвъзмездни средства, предоставени от държавата

Получени дарения, свързани с амортизируеми активи се признават като приход в текущия период пропорционално на начислените за периода амортизации на придобитите в резултат на дарението активи. Съответно дарения, свързани с неамортизируеми активи се признават в приходите през периодите, през които са отразени разходите за изпълнение на условията на дарението.

Получените средства представляват средства по проекта на програма ФАР Схема земеделски капиталов фонд, предоставени на кооперацията от българското правителство и Европейския съюз под формата на капиталови субсидии и неоттегляеми аванси.

3.9. Условни пасиви/условни активи

През периода не са идентифицирани условни задължения и срещу кооперацията не се водят дела.

3.10. Приходи

Приход е увеличението на икономическите изгоди през счетоводния период под формата на входящи потоци или увеличение на активи или намаление на пасиви, които водят до увеличение на собствения капитал, различно от това, свързано с вноски от участниците в собствения капитал. Дефиницията на приходи обхваща както приходи от обичайна дейност (приходи), така и печалби. Приходите възникват в хода на обичайна дейност на предприятието и биват приходи от: продажба на стоки; предоставяне на услуги; други приходи; лихви, такси и други финансови приходи. Печалбите представят други позиции, които отговарят на дефиницията за приходи, и може да възникват или не в хода на обичайната дейност на предприятието. Печалбите представляват увеличение на икономическите изгоди и като такива не се различават по характера си от приходите. Печалбите включват например тези, които възникват при освобождаването от нетекущи активи.

Приходът се оценява по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване плащане или възнаграждение. Приход се признава в отчета за всеобхватния доход, когато възникне увеличение на бъдещите икономически изгоди, свързано с увеличение на актив или намаление на пасив, което може да бъде оценено надеждно.

Приходът от продажбата на стоки се признава, когато са изпълнени следните условия: кооперацията е прехвърлила на купувача съществени рискове и ползи от собствеността върху стоките; кооперацията не запазва продължаващо участие в управлението на стоките, доколкото то обикновено се свързва със собствеността, нито ефективен контрол над продаваните стоки; сумата на прихода може надеждно да бъде оценена; вероятно е икономическите ползи, свързани със сделката, да бъдат получени от кооперацията; направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат да бъдат надеждно оценени.

Когато резултатът от една сделка за предоставяне на услуги може да се оцени надеждно, приходът, свързан със сделката, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към края на отчетния период. Резултатът от една сделка може да се оцени надеждно, когато са изпълнени следните условия: сумата на прихода може да

бъде надеждно оценена; вероятно е кооперацията да има икономически ползи, свързани със сделката; етапът на завършеност на сделката към края на отчетния период може бъде надеждно оценен; разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката могат да бъдат надеждно оценени.

Приходът, създаден от използването от други лица на лихвоносни активи на кооперацията, възнаграждения за права и дивиденди, се признава, когато: е вероятно кооперацията да има икономически ползи, свързани със сделката; сумата на приходите може да бъде надеждно оценена. Лихвата се признава по метода на ефективната лихва.

Когато печалбите се признават в отчета за всеобхватния доход, те се представят отделно. Печалбите се отчитат нетно от свързаните с тях разходи.

3.11. Разходи

Разход е намалението на икономическите изгоди през счетоводния период под формата на изходящи потоци или изчерпване на активи, или понасяне на пасиви, които водят до намаления в собствения капитал, различни от тези, свързани с разпределения към участници в собствения капитал. Дефиницията на разходи обхваща загуби, както и онези разходи, които възникват в хода на обичайната дейност на предприятието.

Разходите, които възникват в хода на обичайната дейност на предприятието, включват:

- разходи, класифицирани по икономически елементи, както следва: за материали, за външни услуги, за амортизации, за трудови възнаграждения, за осигурителни вноски, за данъци, такси и др. под., други разходи за дейността;

- себестойност на продажбите;

- финансови разходи – разходите, свързани с използване на ресурси, предоставени на кооперацията и/или от операции с финансови инструменти.

Загубите представляват други позиции, които отговарят на дефиницията на разходи и може да възникват или не в хода на обичайната дейност на предприятието. Загубите представляват намаления на икономическите изгоди и като такива не се различават по характера си от другите разходи. Загубите включват например тези, които настъпват в резултат от бедствия, както и такива, възникващи от освобождаването от нетекущи активи.

Разходи се признават в отчета за всеобхватния доход, когато възникне намаление на бъдещите икономически изгоди, свързани с намаление на актив или увеличение на пасив, което може да бъде оценено надеждно. Разходите се признават в отчета за всеобхватния доход на базата на пряка връзка между извършените разходи и заработването на конкретни позиции на приходите. Този процес (съпоставяне на разходите и приходите) обхваща едновременно или комбинирано признаване на приходи и разходи, които се явяват резултат пряко и съвместно от едни и същи сделки или други събития.

3.11.1. Разходи за персонала

Като краткосрочни доходи на персонала се отчитат парични и непарични основни и допълнителни възнаграждения за положен труд, компенсирани отпуски и законово определените върху тях осигуровки. Тези доходи се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях, или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната сума.

Към 31.12.2022 г. кооперацията признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по неползвания платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период (полагащите се суми за компенсирани отпуски).

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, кооперацията е задължена да му изплати обезщетение в определен размер. Кооперацията не е начислила правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 поради възрастовия състав на персонала, респ. липсата на вероятност от пенсиониране.

Кооперацията не е разработвала и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане. Правителството на България носи отговорността за осигуряване на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на кооперацията да превежда вноски по планове за дефинирани вноски се признават в отчета за всеобхватния доход при тяхното възникване.

3.12. Данъци върху дохода

Данъкът върху дохода е корпоративния данък за годината, който се базира на облагаемата печалба, и включва текущите и отсрочени данъци. Текущ данък е сумата на дължимия данък върху дохода във връзка с облагаемата печалба за периода. Отсрочените данъци са отсрочени данъчни активи и отсрочени данъчни пасиви.

Текущият данък за текущия и предходни периоди се признава като пасив до степента, до която не е платен. Ако вече платената сума за текущ и предходен период превишава дължимата сума за тези периоди, излишъкът се признава като актив. Текущите данъчни активи за текущия и предходните периоди се оценяват по сумата, която се очаква да бъде платена при прилагане на данъчни ставки (и данъчни закони), действащи или по същество въведени в сила към края на отчетния период. Кооперацията компенсира текущите данъчни активи и пасиви само тогава, когато: има законно право да компенсира признатите суми; и възнамерява или да уреди на нетна основа, или едновременно да реализира актива и да уреди пасива. Въпреки че текущите активи и пасиви се признават и оценяват поотделно, в отчета за финансовото състояние на кооперацията те се компенсират. Текущият данък се признава като приход или разход и се включва в печалбата или загубата за периода, освен до степента, до която данъкът произтича от операция или събитие, което е признато, в същия или в друг период, извън печалбата или загубата в друг всеобхватен доход или директно в собствен капитал. Данъчният разход, отнасящ се към печалбата от обичайни дейности, се представя в отчета за всеобхватния доход.

Когато кооперацията начислява дивиденди, дължимият данък при източника върху начислените дивиденди се дебитира в собствения капитал като част от дивидентите.

Балансовата стойност на отсрочените данъчни активи е преразгледана към края на отчетния период и същите са признати, след като е оценена вероятността кооперацията да реализира достатъчна облагаема печалба, която да позволява да се оползотвори ползата от целия отсрочен данъчен актив.

3.13. Ефекти от промените във обменните курсове

За сделки и салда, свързани с финансови пасиви, в чуждестранна валута (валута, различна от функционалната валута на предприятието), кооперацията отчита ефектите от промените в обменните курсове.

Сделка в чуждестранна валута се отчита при първоначално признаване във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага спот курсът (обменният курс при незабавна доставка) между функционалната и чуждестранната валута към датата на сделката.

Датата на сделката е тази дата, на която сделката добива право да бъде призната.

В края на всеки отчетен период финансовите пасиви в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс (обменния спот курс към датата на баланса).

Когато финансов пасив възниква в резултат на сделка с чуждестранна валута и има промяна в обменния курс между датата на сделката и датата на уреждането, се появява курсова разлика. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на финансови пасиви, са признати като печалба или загуба за периода, в който са възникнали.

3.14. Свързани лица

Лицата се считат свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние при вземането на финансови или оперативни решения. За целите на изготвянето на настоящия финансов отчет членовете на ключовия ръководен персонал на кооперацията (на управителния и на контролния съвети) и близки членове на техните семейства (деца и съпруги/съпрузи), включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица, се третират като свързани лица.

През периода кооперацията е осъществила следните видове сделки със свързани лица – членовете на управителния съвет и на контролния съвет и близки членове на техните семейства: предоставяне на кредити, получаване на заеми и изплащане на възнаграждения.

3.15. Грешки

Възприет е подход за корекции на грешки съгласно МСС 8 и праг на същественост на грешки в размер на тридесет хил. лв.

Корекцията на счетоводни грешки, свързана с предходни периоди, се отчита през текущия период чрез увеличаване или намаляване на салдото на неразпределената печалба от минали години.

През 2022 г. не са открити грешки.

3.16. Промени в счетоводната политика

През 2019 г. е извършен преход от Националните счетоводни стандарти, които се прилагат в България, към Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане в Европейския съюз. Всяка корекция вследствие на промяната се отразява като корекция на салдото на неразпределената печалба от минали години. Сравнителната информация се преизчислява.

Възприет е праг на същественоост за корекции при промяна в счетоводната политика в размер на тридесет хил. лв.

4. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Датата на годишния финансов отчет е 31 декември 2022 г. Оторизиран орган за одобряване на финансовия отчет е Управителният съвет на кооперацията. Финансовият отчет е одобрен за издаване с Решение на Управителния съвет от 31 март 2023 г.

Не са настъпили коригиращи и/или други некоригиращи събития след датата на отчетния период по смисъла на МСС 10.

Кооперацията отчита положителни нетни активи. Ръководството не предвижда намаляване на заетостта или приходите до края на 2023 година и е в състояние да изпълнява на падежа задълженията си към доставчиците и кредиторите.

Ръководството на кооперацията счита, че оповестената информация ще позволи на потребителите на нейните финансови отчети да оценят естеството и финансовите резултати на бизнес дейностите, които тя предприема, и икономическата среда, в която оперира.

5. БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

5.1. Имоти, машини, съоръжения

5.1.1. Счетоводна стойност

В хиляди лева	Салдо към 01.01.2022 г.	Увеличения	Намаления	Салдо към 31.12.2022 г.
Сгради	17			17
Транспортни средства	6			6
Офис оборудване	4			4
Компютърна техника	2			2
	29			29

Амортизация и загуби от обезценка

В хиляди лева	Салдо към 01.01.2022 г.	Увеличения	Намаления	Салдо към 31.12.2022 г.
Сгради	11			11
Транспортни средства	1	2		3
Офис оборудване	4			4
Компютърна техника	2			2
	18	2		20

Балансова стойност

В хиляди лева	Салдо към 01.01.2022 г.	Салдо към 31.12.2022 г.
Сгради	6	6
Транспортни средства	5	3
Офис оборудване	-	-
Компютърна техника	-	-
	11	9

Преносната стойност на нетекущите материални активи с равнение към началото и края на периода по отделни класове активи в хиляди лева е представена по-долу:

№	преносна стойност	сгради	транспортни средства
1.	01.01.2022 г.	6	5
2.	Придобивания		
3.	Увеличение на преносната стойност на вече придобити ДМА		
4.	Намаление на преносната стойност на вече придобити ДМА		2
5.	Отписвания		
6.	31.12.2022 г.	6	3

Счетоводната стойност на напълно амортизираните нетекущи материални активи, по отделни класове е както следва:

Офис оборудване	4 хил. лв.
Компютърна техника	2 хил. лв.
Всички класове:	6 хил. лв.

5.1.2. Амортизация

Възприетите методи на амортизация и нормите на амортизация по класове активи са представени по-долу.

№	класове	метод на амортизация	норма на амортизация
1.	Сгради	линеен	4
2.	Машины, съоръжения и оборудване	линеен	30
3.	Транспортни средства	линеен	15
4.	Офис оборудване	линеен	15
5.	Компютърна техника	линеен	20
6.	Други	линеен	15

5.2. Нематериални активи

5.2.1. Счетоводна стойност

В хиляди лева

Компютърен софтуер
(програмни продукти)

Салдо към 01.01.2022 г.	Увеличения	Намаления	Салдо към 31.12.2022 г.
2		1	1
2		1	1

Амортизация и загуби от обезценка

В хиляди лева

Компютърен софтуер
(програмни продукти)

Салдо към 01.01.2022 г.	Увеличения	Намаления	Салдо към 31.12.2022 г.
2		1	1
2		1	1

Балансова стойност

В хиляди лева

Компютърен софтуер
(програмни продукти)

Салдо към 01.01.2022 г.	Салдо към 31.12.2022 г.
-	-
-	-

Преносната стойност на нетекущите материални активи с равнение към началото и края на периода по отделни класове активи в хиляди лева е представена по-долу:

№	преносна стойност	компютърен софтуер (програмни продукти)
1.	01.01.2022 г.	
2.	Придобивания	
3.	Увеличение на преносната стойност на вече придобити нематериални активи	
4.	Намаление на преносната стойност на вече придобити нематериални активи	
5.	Отписвания	
6.	31.12.2022 г.	

Счетоводната стойност на напълно амортизираните нематериални активи, по класове е както следва:

Компютърен софтуер (програмни продукти)	хиляда лв.
Общо:	хиляда лв.

5.2.2. Амортизация

Притежаваните от кооперацията нематериални активи са други нематериални активи (не са вътрешно създадени) и полезните им животи са ограничени. Възприетите методи на амортизация и нормите на амортизация по класове активи са представени по-долу.

№	класове	метод на амортизация	норма на амортизация
1.	Имена на търговски марки	линеен	4
2.	Компютърен софтуер (програмни продукти)	линеен	20
3.	Авторски права, патенти и други права на индустриална собственост, услуги и оперативни права	линеен	4
4.	Нематериални активи в процес на развитие	линеен	4

5.3. Материални запаси

Материалните запаси са текущи активи, придобити под формата на:

	31.12.2022 хил. лв.	31.12.2021 хил. лв.
Стоки	1	1
Общо:	1	1

В хиляди лева	Салдо към 01.01.2022 г.	Увеличения	Намаления	Салдо към 31.12.2022 г.
Стоки	2			2
	2			2

В хиляди лева	Салдо към 01.01.2022 г.	Увеличения	Намаления	Салдо към 31.12.2022 г.
Стоки	1			1
	1			1

В хиляди лева	Салдо към 01.01.2022 г.		Салдо към 31.12.2022 г.
Стоки	1		1
	1	-	1

5.4. Вземания по предоставени кредити

Вземания	2022			2021		
	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 кредити	3 462	851	2 611	3 418	901	2 517
II. Присъдебни вземания (извън посочените в т. I)	78	78		44	44	
III. Вземания по лихви	85	85		102	102	
Всичко сума на вземанията	3 625	1 014	2 611	3 564	1 047	2 517
Сума на коректива за загуби за очаквани кредитни загуби	91	26	65	63	18	45
Нетен размер на вземанията	3 534	988	2 546	3 501	1 029	2 472

Класификация на предоставените кредити по матуритет съгл. първоначално договорения срок до падежа към 31.12.2022 г.:

	до 12 месеца	от 12 до 36 месеца	от 36 до 60 месеца	над 60 месеца	общо
<i>Брутна сума</i>	189	105	293	2 875	3 462
<i>В хиляди лева</i>	189	105	293	2 875	3 462

5.5. Обезценка

5.5.1. Коректив за загуби за очаквани кредитни загуби на финансови активи (кредити):

	Сума (хил.лв.)	
	2022	2021
Обезценка в началото на периода	63	59
Възстановена през периода		
Отписана през периода		
Начислена загуба от обезценка през периода	28	4
Корекция на стойността		
Обезценка в края на периода	91	63

5.5.2. На стоки:

	Сума (хил.лв.)	
	2022	2021
Обезценка в началото на периода	1	1
Възстановена през периода		
Отписана през периода		
Начислена загуба от обезценка през периода		
Обезценка в края на периода	1	1

5.6. Пари и парични еквиваленти

Компонентите на паричните наличности и паричните еквиваленти, са:

Компонент:	Сума (хил.лв.):	
	2022	2021
Парични средства в брой:	2	2
Парични средства в безсрочни разплащателни сметки в BGN:	335	298
Общо:	337	300

Паричните потоци са представени в отчета за паричните потоци по основни класове брутни парични постъпления и брутни парични плащания. Нетните парични потоци се разграничават в три направления:

Нетни парични потоци	Сума (хил.лв.):	
	2022	2021
I. Оперативна дейност	157	366
II. Инвестиционна дейност	-	-
III. Финансова дейност	(120)	(129)

5.7. Задължения

5.7.1. Текущи задължения

<i>В хиляди лева</i>	2022	2021
По ползвани заеми	438	400
От финансови предприятия	-	130
От други заемодатели	402	230
Задължения за лихви по ползвани заеми	36	40
Към персонала	9	14
Компенсиреми отпуски	9	14
Към клиенти	4	3
Получени аванси	4	3
За данъци и осигуровки	3	8
За данък върху доходи на физически лица	1	1
За корпоративен данък	-	5
За осигурителни вноски	2	2
Други задължения	15	32
Гаранции за управление и дължими лихви върху тях	-	21
За дивиденди	-	1
За ликвидационни дялове	15	9
Общо текущи задължения	469	457

5.7.2. Дългосрочни задължения

<i>В хиляди лева</i>	2022	2021
По ползвани заеми	832	812
От банки	604	182
От други заемодатели	228	630
Други дългосрочни задължения	22	-
Гаранции за управление и дължими лихви върху тях	22	-
Общо дългосрочни задължения	854	812

За обезпечение на пасиви (кредитна линия с договорен размер от 800 хил. лв., с намаляващ кредитен лимит съгл. договора в размер към 31.12.2022 г. – 800 хил. лв., с усвоена сума към 31.12.2022 г. – 604 хил. лв., целево предназначена за отпускане на кредити и погасяване на конкретно определени задължения по ползвани заеми от членове, с краен срок 19.11.2026 г.) кооперацията е заложила чрез учредяване на особен залог на вземания по реда на Закона за особените залози всички свои настоящи и бъдещи вземания за наличности и постъпления по сметките си в банката-кредитор.

5.7.3. Анализ на падежите на задълженията по ползвани заеми. Управление на ликвидния риск

<i>Времени диапазони</i>	<i>Сума (хил.лв.):</i>	
	<i>Дисконтиран размер (хил.лв.):</i>	<i>Недисконтиран размер (хил.лв.):</i>
До една година	402	416
Над една година до три години	616	642
Над три години до пет години	216	216
Общо:	1 234	1 274

Обявеният анализ на падежите на финансовите задължения на кооперацията по ползвани заеми е изготвен при спазване на следните принципи:

- когато кооперацията има избор кога да плати една стойност, пасивът се отнася към най-ранния период, в който предприятието може да бъде задължено да плати;

- когато предприятието е задължено да предоставя суми на вноски, всяка вноска се отнася към най-ранния период, в който предприятието може да бъде задължено да плати. Например, един ангажимент по неизтеглен кредит се включва във времеви диапазон, съдържащ най-ранната дата, на която може да бъде изтеглен;

- стойностите по договор, оповестени в анализа на падежите, са недисконтираните парични потоци по договорите, представляващи brutните задължения по заемите (в колоната „недисконтиран размер“). В колоната „дисконтиран размер“ са посочени дисконтираните парични потоци на задълженията, равни на сумата, отразена в отчета за финансовото състояние. Разликата представлява бъдещи лихвени плащания, дължими за съответния времеви диапазон, когато същите е възможно да бъдат изчислени.

Кооперацията управлява ликвидния риск чрез:

- прилагане на система за финансово планиране, като паричните постъпления и плащания се управляват по отношение на срочност и обеми;

- наличие и прилагане на процедури за вътрешен контрол при управление на ликвидния риск;

- наличие на диверсифицирани източници на финансиране (вътрешни и външни);

- ползване на средства по договорени кредитни линии;

- държане на финансови активи, които биха генерирали парични постъпления за компенсиране на изходящите парични потоци под формата на финансови задължения. Оповестеният по приложение 5.4. анализ на падежа на държаните финансови активи включва единствено класификация по матуритет на brutния размер на активното портфолио (без приспадане на коректив за загуби за очаквани кредитни загуби и без отразяване на начислените и предстоящи вземания за лихви).

5.8. Резерви

Резервите на кооперацията се състоят от:

Фондове	Сума (хил.лв.):	
	2022	2021
Фонд „Резервен“	278	258
Фонд „Инвестиции“	139	129
Встъпителни вноски	3	3
Преотстъпен корпоративен данък	8	8
Общо:	428	398

5.9. Безвъзмездни средства, предоставени от държавата

	Сума (хил.лв.):	
	2022	2021
Безвъзмездни средства от държавата	607	607
Общо:	607	607

Получените средства представляват средства по проекта на програма ФАР Схема земеделски капиталов фонд, предоставени на кооперацията от българското правителство и Европейския съюз под формата на капиталови субсидии и неоттегляеми аванси.

5.10. Приходи

Приходи според техния характер, признати през периода:

Категория приходи	Приход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Приходи от лихви, в т.ч.:	340	355
По предоставени заеми	340	355
Други финансови приходи, в т.ч.:	21	15
От такси	21	15

Приходи от финансиране	1	
Други приходи (от отпуски от минали години)	1	
Обща сума на приходите:	363	370

5.11. Разходи

5.11.1. Класификация на разходите, която се основава на същността на разходите, за оперативната дейност през периода

Категория разходи	Разход - стойност (хил.лв.)			
	2022	В т.ч. неплатени към 31.12.2022 г.	2021	В т.ч. неплатени към 31.12.2021 г.
Разходи за материали	7		5	
Разходи за услуги	32		27	
Разходи за амортизации	2		2	
Разходи за персонала	64	9	68	14
Други оперативни разходи	1		4	
Общо оперативни разходи:	106	9	106	14

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

5.11.1.1. Разходи за материали

Разходи за материали	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Ел. енергия	4	2
За МПС		1
Канцеларски материали и офис-консумативи	1	1
Други	2	1
Общо разходи за материали	7	5

5.11.1.2. Разходи за външни услуги

Разходи за външни услуги	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Наеми	1	1
Счетоводни услуги	2	2
Разходи за одит	2	2
Възнаграждения извънтрудови правоотношения, в т. ч.	22	13
- Възнаграждения на членовете на органите на управление и контрол	10	10
Телекомуникационни услуги	1	1
Други	4	8
Общо разходи за външни услуги	32	27

5.11.1.3. Разходи за персонала

А) Средносписъчен брой на персонала:

Категория персонал	Средносписъчен състав (брой)	
	2022	2021
Административен	3	3
Общо:	3	3

Б) Краткосрочни доходи на персонала

Разходи за персонала	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021

Възнаграждения	46	49
Компенсирuеми отпуски	6	8
Осигуровки	12	11
Общо разходи за персонала	64	68

В) 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.)	
	2022	2021
В началото на периода	14	10
Начислени	6	8
Изплатени	11	4
Преизчисления		
В края на периода:	9	14

5.11.1.4. Други оперативни разходи

Други оперативни разходи	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Командировки		1
Членски внос, платен за кооперативен съюз	1	1
Данъци, такси и др. под.		2
Общо други оперативни разходи	1	4

5.11.2. Същност на отчетените финансови разходи през периода

Категория финансови разходи	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Разходи за обезценка	28	4
Разходи за лихви	57	72
Други финансови разходи	6	8
Общо финансови разходи:	91	84

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

5.11.2.1. Разходи за обезценка

Разходи за обезценка	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Обезценка на финансови инструменти	28	4
Общо разходи за обезценка	28	4

5.11.2.2. Разходи за лихви

Разходи за лихви	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Лихви по заеми	55	70
Лихви по гаранции за управление	2	2
Общо разходи за лихви	57	72

5.11.2.3. Други финансови разходи

Други финансови разходи	Разход - стойност (хил.лв.)	
	2022	2021
Платени такси и комисиони	6	8

5.12. Данъци върху дохода (корпоративен данък)**5.12.1. Разходи за данък върху печалбата (текущ корпоративен данък):**

<i>В хиляди лева</i>	2022	2021
Финансов резултат	166	180
Постоянни разлики увеличения	2	1
Постоянни разлики намаления	(2)	(2)
Временни разлики		
Възникнали приспадащи се разлики	42	49
Обратно проявление на приспадащи се разлики	(56)	(28)
Данъчна печалба	152	200
Данъчна ставка	10%	10%
Начислен данък	15	20
Обратно проявление на данъчни активи	1	2
Разход за данък	16	18
Печалба	150	162

5.12.2. Временни разлики и отсрочени данъци:

Временна разлика - произход	Стойност на временната разлика (хил.лв.)		Данъчна ставка (%)	Стойност на отсрочения данък (хил.лв.)	
	Облагаема	Приспадаща се		Актив по отсрочен данък	Пасив по отсрочен данък
1	2	3	4	5	6
I. В началото на периода					
1.Разходи от последващи оценки на активи		6	10	1	
2.Разходи, представляващи доходи на ФЛ, неизплатени към 31.12.2021 г.		45	10	5	
3.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски		14	10	1	
Общо:		65		7	
II. Възникнали през годината					
1.Разходи, представляващи доходи на ФЛ, неизплатени към 31.12.2022 г.		36	10	3	
2.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски		6	10	1	
Общо:		42		4	
III. Признати през годината					
1.Разходи от последващи оценки на активи					
2.Разходи, представляващи доходи на ФЛ, неизплатени към 31.12.2021 г.		45	10	5	
3.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски		11	10	1	
Общо:		56		6	
IV. В края на периода					
1.Разходи от последващи оценки на активи		6	10	1	
2.Разходи, представляващи доходи на		36	10	3	

ФЛ, неизплатени към 31.12.2022 г.					
3.Разходи за възнаграждения по неизползвани /компенсируеми/ отпуски		9	10	1	
Общо:		51		5	

5.13. Свързани лица

5.13.1. Членове на ключовия ръководен персонал на кооперацията (на управителния и на контролния съвети) и близки членове на техните семейства (деца и съпруги/съпрузи):

5.13.1.1. Предоставени кредити:

	Сума (хил.лв.)	Сума (хил.лв.)
	2022	2021
Предоставени кредити в началото на периода	94	111
Предоставени през периода	98	-
Погасени през периода	64	17
Предоставени кредити в края на периода	128	94

Условията, при които са предоставени кредити на членовете на ключовия ръководен персонал на кооперацията (на управителния и на контролния съвети) и близки членове на техните семейства (деца и съпруги/съпрузи), 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, документална обосновааност и процедури по вземане на решения. Предоставените към 31.12.2022 г. кредити са гарантирани както следва: 44 хил. лв. – с учредени договорни ипотечи, 69 хил. лв. – с вписване на договор за особен залог, 15 хил. лв. – с поръчителство от физически лица.

5.13.1.2. Получени заеми:

	Сума (хил.лв.)	Сума (хил.лв.)
	2022	2021
Получени заеми в началото на периода	498	460
Получени през периода		38
Върнати през периода		
Получени заеми в края на периода	498	498

Условията, при които кооперацията е приела заеми от членовете на ключовия ръководен персонал на кооперацията (на управителния и на контролния съвети) и близки членове на техните семейства (деца и съпруги/съпрузи), не се различават от общите условия, прилагани от кооперацията към заемодателите по отношение на: договорен лихвен процент, размер, обезпечение, срок и начин на погасяване на приетите заеми, документална обосновааност и процедури по вземане на решения и управление на парични потоци. Получените заеми не са обезпечени.

Дата на съставяне: 31.03.2023 г.

Съставител:
(Айгюл Рамиева-Самиева-Кадир)

Ръководител:
(Иван Иванов Иванов)