



ВИВА КРЕДИТ АД
Доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Годишен финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2022

	Стр.
Доклад за дейността	3-7
Доклад на независимия одитор	i
Отчет за всеобхватния доход	8
Отчет за финансовото състояние	9
Отчет за промените в собствения капитал	10
Отчет за паричните потоци	11
Приложения към Годишния финансов отчет	12-46

Ръководството представя своя Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2022, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Този Годишен отчет е одитиран от Ем Джи Ай Делта ООД.

КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

„Вива Кредит“ АД е създадено като търговско дружество на 30.03.2012 г. Дружеството е със седалище и адрес за управление : гр. София, област София град, община Столична, район Люлин, ж.к. Люлин 7, бул. Джавахарлал Неру No 28, АТЦ "Силвър център", ет. 2, ап. офис 73Г. „Вива Кредит“ АД се представлява и управлява от Свилен Петков Петков.

Дружеството е финансова институция по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ), вписано под номер BGR00277 в Регистъра на кредитните институции въз основа на Заповед РД22-0857/27.04.2012 г. Считано от 01.06.2012 г., „Вива кредит“ АД предлага на пазара на бързи кредити своите финансови услуги – парични заеми. Всеки месец се наблюдава ръст в броя на отпуснатите, различни по вид и размер, парични заеми. Финансовите услуги на Дружеството се предлагат както на място в различни търговски обекти, така и чрез интернет.

В началото на 2023г. дружеството стартира процедура по Търговския Закон за промяна в правната си форма от дружество с ограничена отговорност към акционерно дружество. След успешното приключване на процедурата по преобразуването, считано от 12.04.2023г. „Вива Кредит“ е акционерно дружество с ЕИК 207343548 (стар ЕИК 201995287)

„Вива Кредит“ е с едностепенна система на управление и Съвет на директорите, състоящ се от :
СВИЛЕН ПЕТКОВ ПЕТКОВ – Изп. Директор и член на СД
АПОСТОЛ УСТИЯНОВ МУШМОВ – член на СД
МЕНИДЖМЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП АД – член на СД

Членовете на Съвета на Директорите са назначени след датата на баланса, като назначението е с 3 годишен мандат.

Към датата на настоящия доклад за дейността акционерния капитал е разпределен под формата на следните акции:

- 1 брой - обикновени, налични, поименни, с право на глас и номинал 1 лев.
- 2854999 броя - привилегирани, налични, поименни с право на глас и с право на допълнителен дивидент

През 2022 г. дружеството осъществява своята дейност в условията на световна пандемия от коронавирус (COVID-19). През годината пандемията не е оказала съществени негативни ефекти върху Дружеството. Дружеството не очаква пандемията да окаже съществени негативни последици през 2023 г.

Към 31-12-2022г. акционерният капитал на Дружеството възлиза на 2 855 хил. лв . Той се разпределя както следва:

Мениджмънт Файненшъл Груп АД	2 832 600 лв.
Ивелина Цанкова Кавурска	2 800 лв.
Петър Благовестов Дамянов	2 800 лв.
Цветан Петков Кръстев	2 800 лв.
Апостол Устиянов Мушмов	2 800 лв.
Ангел Василев Маджиров	2 800 лв.
Мартин Стайков Янев	1 400 лв.
Радостин Юрийев Богданов	1 400 лв.

ВИВА КРЕДИТ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2022

Благовест Йорданов Витанов	1 400 лв.
Мария Ставрева Велкова	1 400 лв.
Правда Георгиева Баремова	1 400 лв.
Гергана Милкова Димитрова	1 400 лв.

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2022 г. възлиза на 16 058 хил. лв. (по балансова стойност). Неговите компоненти са основен капитал в размер на 2 855 хил. лв., неразпределена печалба от предходни години в размер на 9 532 хил.лв, 13 хил.лв. Резерв актюерска печалба/загуба-друг всеобхватен доход и текуща печалба 3 658хил. лв.

Приходите от основна дейност (приходи от лихви, такси и комисиони) за 2022 г. са в размер на 28,756 хил.лв т.е. с 1,014 хил. лв повече в сравнение с 2021г. / 27,742 хил.лв./ . През 2022 година активите на Дружеството намаляват с 2 746 хил. лева в сравнение с 2021 г. / 20 023 хил.лв в края на 2022 г. срещу 22 769 хил. лв. в края на 2021 г. /. Това се дължи на намаление на вземанията по предоставени кредити, увеличение на обезценката на вземанията и размера на необслужваните кредити.

Към 31.12.2022 г. пасивите на Дружеството са в размер на 3,965 хил. лв. спрямо 4,782 хил. лв. за 2021 г.

През 2022 г. "Вива Кредит" АД затвърждава своето положение на пазара и печели по-голям пазарен дял в сравнение с предходните години. Кадровата структура на Дружеството се е намалила спрямо 2021 г./200 души/ Служителите към 31 декември на отчетната 2022 г. са 193 души. Дружеството има добре развита и гъвкава търговска структура. Вътрешно-фирмените процедури и процеси, нужни за ефективното управление на дейността на „Вива кредит“ АД, системно се актуализират, така че да отговарят на законовите изисквания. В резултат на всички тези промени качеството и бързината на обслужването на клиентите нарастват.

През 2023 г. основният стремеж на Дружеството ще бъде запазване стабилността на финансовите параметри, повишаване събираемостта на предоставените кредити, подобряване качеството на кредитния портфейл, постигане на адекватна печалба от дейността, посредством която да се подкрепи капитализацията му, както и оптимална капиталова адекватност.

Юридически статут – капитал и управление, в това число и информация изисквана по реда на чл. 187 д и 247 от Търговския закон.

През 2022 г. не са сключвани договори с дружеството от членовете на СД или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Членовете на Съвета на директорите нямат специални права да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на съвета на директорите не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници. Информация за притежаваните повече от 25 на сто от капитала на други дружества, както и участията в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети са оповестени по-долу.

1. Свилен Петков Петков – Изпълнителен Директор и член на СД
Притежава участия повече от 25 на сто от капитала на други дружества и участва в управлението на:

- Ейдриел ЕООД – ЕИК 205745078 – едноличен собственик и управител

2. Апостол Устиянов Мушмов – член на СД
Притежава участия повече от 25 на сто от капитала на други дружества и участва в управлението на:

ВИВА КРЕДИТ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2022

- „11235“ ООД – ЕИК:203058377 – управител;
- „11235“ Ltd., Идентификация 8850589, Чуждестранно юридическо лице, Държава: Великобритания – едноличен собственик и управител
- Мениджмънт Файнешъл Груп АД, ЕИК: 203753425 – Член на СД

3. Мениджмънт Файнешъл Груп АД – член на СД
 Притежава участия повече от 25 на сто от капитала на други дружества и участва в управлението на:

Участие в	Вид участие	Участие в капитал а в %	Дялове/ акции в капитала на Дружеството	Валута
• Flexible Financial Solution LLC -	пряко	100.00%	9 760 000.00	Гривни
• ЗД МФГ Инс ЕАД	пряко	100.00%	5 281 000.00	Лева
• Проспект Капитал ЕАД	пряко	100.00%	3 000 000.00	Лева
• MFG AB (МФГ АБ)	пряко	100.00%	1 000 000.00	евро
• Миафора Лимитид	пряко	100.00%	207 346.00	Лева
• Експрес Пей ЕООД	пряко	100.00%	100 000.00	Лева
• Осигурително брокерско друж	пряко	100.00%	50 000.00	Евро
• Сمارт Иновейтив Технолоджис	пряко	100.00%	50 000.00	Рупии
• Сمارт Асет Сървисиз	пряко	100.00%	5 000.00	Евро
• Агенция за контрола на д оспе	пряко	100.00%	5 000.00	Динара
• Easy Asset Management DOO Be	пряко	100.00%	100	Лева
• МФГ Диджитал Лимитид	пряко	100.00%	1	Лева
• Сийуайнс АД	пряко	99.70%	19 829 917.00	Лева
• Вива Кредит АД	пряко	99.21%	2 832 600.00	Лева
• Sofia Fin Invest Private Limited	пряко	98.00%	98 000.00	Лева
• Ликуид Дриймс	пряко	97.50%	7 477 000.00	Британски лири
• Иуво Груп ОЮ (IUVO GROUP	пряко	93.59%	498 286.00	Лева
• Ейприл Сървисиз ООД	пряко	91.00%	1 820 000.00	евро
• Ем Еф джи Микро-кредит Гана	пряко	90.00%	900 000.00	Лева
• МФГ Инвест АД	пряко	88.93%	9 600 000.00	Лева
• Изи Асет Мениджмънт АД	пряко	88.42%	7 517 931.00	Лева
• Аксес Файнанс АД	пряко	75.49%	958 750.00	Лева
• АКПЗ АД	пряко	70.00%	1 050 000.00	Лева
• Финтрейд Файнанс АД	пряко	64.30%	771 600.00	Лева

Мениджмънт Файнешъл Груп АД – член на СД на „Вива Кредит“ АД участва в управлението, като член на СД на следните дружества:

Дружество - наименование	ЕИК
• Аксес Файнанс АД	207140327

- Агенция за контрол на просрочени задължения ООД

207172780

Научно-изследователска дейност

Дружеството не развива научно-изследователска дейност

Клонове на Дружеството

Към 31.12.2022 г. Дружеството има следните клонове в страната:

ЕИК на клон: 2073435480081

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Враца

ЕИК на клон: 2073435480077

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Велико Търново

ЕИК на клон: 2073435480062

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Сливен

ЕИК на клон: 2073435480058

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Стара Загора

ЕИК на клон: 2073435480043

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Варна

ЕИК на клон: 2073435480039

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Пловдив

ЕИК на клон: 2073435480024

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Бургас

ЕИК на клон: 2073435480016

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Плевен

Информация по чл. 39, т. 8 от Закона за счетоводството:

„Вива Кредит” АД поддържа положителен баланс по отношение на активите и задълженията си, платими в срок до 1 месец. Трябва да се отбележи, че за привличането на нови клиенти и стимулиране на продажбите към стари, Дружеството предприема редица мерки като промоционални условия, възможност за предоговаряне на условията (сума и срок) и други.

По отношение на ценовия (лихвения) риск, Дружеството се придържа към политика - активите и задълженията да са с фиксиран лихвен процент. Кредитният риск се управлява чрез прилагането на стриктни и консервативни принципи за обезпечаване на кредитите и оценка на обезпеченията, както и чрез заделянето на провизии за обезценка.

След годишното счетоводно приключване не са настъпвали събития, които могат да се отразят съществено върху дейността на Дружеството.

Предвиждано развитие на Дружеството.

Стратегията на Дружеството е да предоставя устойчиви решения за съответните нужди на подбрани групи клиенти. На българския пазар това означава предоставяне само на определен брой продукти и услуги, тъй като местните клиенти имат нужди, които могат да бъдат покрити и с традиционни кредитни продукти. Намеренията за развитие през 2022 г. са насочени основно към подобряване на рентабилността, пазарните позиции на Дружеството и качеството на кредитния портфейл и професионалното израстване на персонала. През следващата година „Вива Кредит” АД ще се стреми към утвърждаване и разширяване на позициите си на кредитния пазар – основно кредитиране на дребно. Кредитният портфейл на Дружеството е съставен от

надлежно обезпечени кредити, предоставени на надеждни кредитополучатели след обстоен и задълбочен анализ и проучване. В тази връзка Дружеството ще запази ориентацията си към търсене на такива кредитополучатели или накратко казано:

Приоритет през 2023 година за „Вива кредит“ АД е:

- Утвърждаване на Дружеството като лидер на пазара на бързите кредити и позиционирането му като небанкова финансова организация с най-добре развита собствена търговска мрежа;
- Увеличаване на портфейла като брой, суми и разновидности на предоставяните финансови услуги (парични заеми);
- Подобряване на събираемостта от портфейла;
- Изграждане на нови програми за привличане на повече клиенти;
- Търсене и предлагане на нови продукти, носещи по-високи финансови резултати.
- Квалификационно израстване на персонала за по-ефективно предлагане на продукта.

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

На 12.04.2023 г. Дружеството се е преобразувало чрез промяна на правната форма – от ООД в АД. Вива Кредит е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 207343548.

На същата дата е вписан и съвет на директорите с мандат 3 години и със следния състав:

СВИЛЕН ПЕТКОВ ПЕТКОВ – Изп. Директор и член на СД

АПОСТОЛ УСТИЯНОВ МУШМОВ – член на СД

МЕНИДЖМЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП АД – член на СД

За периода след датата на финансовия отчет, Дружеството не е установило значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността му през отчетния период и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет

Отговорности на ръководството

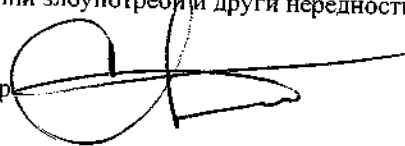
Ръководството на ВИВА КРЕДИТ АД е изготвило финансовия отчет за 2022 година, който дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовия отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2022 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Свилен Петков
Изпълнителен директор
Дата: 18.04.2023 г.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Вива Кредит АД
ЕИК: 207343548
Гр. София

Мнение

Ние извършихме одит на годишния финансов отчет на Вива Кредит АД („Дружеството“), състоящ се от отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и пояснителните приложения към годишния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният годишен финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от годишния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва годишния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно годишния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на годишния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с годишния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Закона за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние извършихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовия период, за който е изготвен годишния финансов отчет, съответства на годишния финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за годишния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на годишен финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на годишния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на годишния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали годишният финансов отчет като цяло не съдържа съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със ЗНФО и МОС, винаги ще разкрива съществено отклонение, когато такова съществува. Отклоненията могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, ще окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този годишен финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- Идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени отклонения в годишния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят основание за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено отклонение, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено отклонение, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- Получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- Оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- Достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводна база, основаваща се на предположението за действащо предприятие и, въз основа на получените одиторски доказателства, дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да

привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай, че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

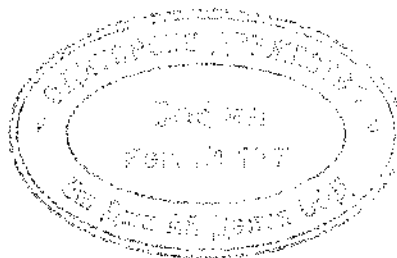
- Оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на годишния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали годишният финансов отчет представя стоящите в основата сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.



Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита
Ем Джи Ай Делта ООД



24.04.2023 г.

София

ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прил.	2022	2021
Приходи от лихви, такси и неустойки		28 756	27 742
Разходи за лихви и такси		(230)	(227)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки	3	28 526	27 515
Други приходи от дейността, нетно	4	1 966	2 381
Загуба от обезценка на финансови активи, нетно	9, 10	(16 903)	(16 875)
Разходи за персонала	5	(4 421)	(4 085)
Общи административни и други оперативни разходи	6	(5 096)	(4 129)
Печалба от дейността преди облагане с данъци		4 072	4 807
Разход за данъци	7	(414)	(485)
Печалба за годината		3 658	4 322
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти на друг всеобхватен доход, които не могат да се рекласифицират в печалби и загуби</i>			
Актьорски печалби или загуби		13	-
Друг всеобхватен доход за годината - общо		13	-
Общ всеобхватен доход за годината		3 671	4 322

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 18.04.2023 г.

Исп. Директор

Свилен Петков

Съставител

Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита



ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2022

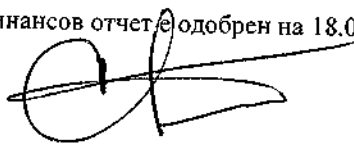
(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прил.	31 декември 2022	31 декември 2021
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	8	1 148	826
Предоставени микрокредити на физически лица	9	15 866	16 633
Предоставени заеми на свързани лица	10	799	2 529
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	11	73	162
Нематериални активи	12	42	14
Активи с право на ползване	13	825	1 517
Други активи	14	1 254	1 072
Активи по отсрочени данъци	15	16	16
ОБЩО АКТИВИ		20 023	22 769
ПАСИВИ			
Получени заеми	16	1 941	2 421
Лизингови задължения	17	844	1 532
Търговски и други задължения	18	906	829
Задължение за корпоративен данък	18	274	-
ОБЩО ПАСИВИ		3 965	4 782
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран капитал		2 855	2 855
Резерви		13	-
Неразпределена печалба		13 190	15 132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	19	16 058	17 987
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		20 023	22 769

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 18.04.2023 г.

Изп. Директор



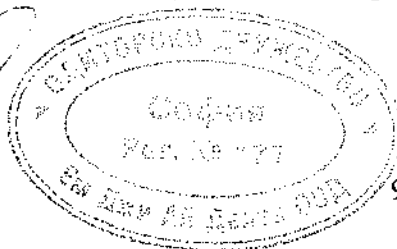
Свилен Петков

Съставител



Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД
Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Регистриран капитал	Неразпределена печалба	Резерв от актюерски печалби и загуби	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2021 г.	2 855	14 310		17 165
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>				
Печалба за периода		4 322		4 322
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал</i>				
Изплатени дивиденди		(3 500)		(3 500)
Салдо на 31 декември 2021 г.	2 855	15 132	-	17 987
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>				
Печалба за периода		3 658		3 658
Друг всеобхватен доход			13	13
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал</i>				
Изплатени дивиденди	-	(5 600)		(5 600)
Салдо на 31 декември 2022 г.	2 855	13 190	13	16 058

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 18.04.2023 г.

Изп. Директор

Свилен Петков

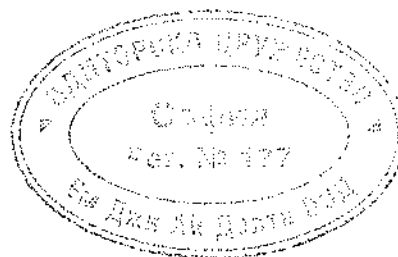
Съставител

Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита



ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Прил.	2022	2021
Парични потоци от основна дейност		
Плащания по предоставени микрокредити на физически лица	(31 691)	(32 120)
Погашения по предоставени микрокредити на физически лица	44 254	41 435
Плащания по предоставени заеми на свързани лица	(1 400)	(3 500)
Погашения по предоставени заеми на свързани лица	3 290	-
Плащания свързани с персонала	(4 476)	(4 176)
Постъпления от клиенти	1 666	1 971
Плащания към доставчици	(3 787)	(3 202)
Плащане на корпоративен данък	-	(1 129)
Други постъпления / (плащания) за основна дейност, нето	(89)	387
<i>Нетни парични наличности използвани за основната дейност</i>	7 767	(334)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобивания на дълготрайни активи	(8)	(136)
Продажба на дълготрайни активи	11	107
<i>Нетни парични наличности, използвани за инвестиционни дейности</i>	3	(29)
Парични потоци от финансова дейност		
Плащания по договори за лизинг	(684)	(606)
Получени заеми	1 424	1 204
Погашения по получени заеми включително лихви	(2 588)	(21)
Изплатен дивидент	(5 600)	(91)
<i>Нетни парични наличности, използвани за финансови дейности</i>	(7 448)	486
Нетно увеличение/ (намаление) на пари и парични еквиваленти	322	123
Пари и парични еквиваленти към началото на периода	826	703
Пари и парични еквиваленти към края на периода	1 148	826

8

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 18.04.2023 г.

Изп. Директор

Свилен Петков

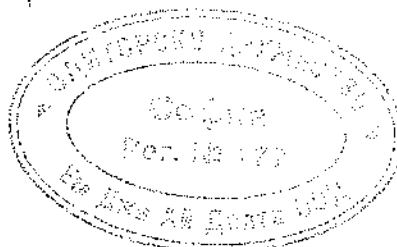
Съставител

Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита



ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022
(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

1. Обща информация

1.1 Правен статут

„Вива Кредит“ АД, ЕИК: 201995287 („Дружеството“) е регистрирано като дружество с ограничена отговорност в гр. София. Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, жк Люлин 7, бул. Джавахарлал Неру № 28, бл. АТЦ Силвър център, ет. 2, ап. офис 73Г.

Дружеството се представлява от Свилен Петков – Изп. Директор.

1.2 Предмет на дейност

„Вива Кредит“ АД е финансова институция по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ), вписано под номер BGR00277 в Регистъра на кредитните институции въз основа на Заповед РД22-0857/27.04.2012 г. Дружеството има предмет на дейност: Предоставяне на парични заеми със собствени средства, съгласно Закона на кредитните институции.

2. Счетоводна политика

Основните счетоводни политики, приложени при изготвянето на настоящия Годишен финансов отчет, са посочени по-долу. Тези политики са систематично прилагани за всички представени отчетни периоди, освен ако не е посочено друго.

Годишният финансов отчет включва: отчет за всеобхватния доход за годината, отчет за финансовото състояние към 31 декември, отчет за измененията в собствения капитал за годината, отчет за паричните потоци за годината и пояснителни бележки към тях. Изготвен е при спазване на принципа на историческата цена, с изключение на позициите в отчета за финансовото състояние изискващи представяне по справедлива стойност в съответствие с приложимите счетоводни стандарти. Дружеството класифицира своите разходи в съответствие с естеството им.

2.1 База за изготвяне на Годишния финансов отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ е регламентирана в т. 8 от допълнителните разпоредби към Закона за счетоводството, като Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включващи Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

2.1.1 Сравнителни данни

Дружеството е приело да представя сравнителна информация във финансовите си отчети за един предходен период.

Когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции е необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на финансовия отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период. При промяна на счетоводна политика, корекцията се отразява с обратна сила и Дружеството представя допълнително отчет за финансовото състояние към началото на

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

сравнителния период.

2.1.2 Принцип на действащото предприятие

Настоящият Годишен финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Към датата на изготвяне на Годишния финансов отчет, ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие, като е взело предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние. Ръководството на Дружеството не е идентифицирало потенциални рискове и несигурности, следствие на Covid-19, които биха повлияли върху оценката за действащо предприятие.

2.1.3 Промени в счетоводната политика и грешки

Дружеството отчита промените в счетоводната политика с обратна сила, като коригира началното салдо на всеки засегнат елемент от капитала за предходния представен период, както и другите сравнителни суми, оповестени през предходния представен период, така, сякаш винаги се е прилагала новоприетата счетоводна политика.

Дружеството коригира с обратна сила същественияте грешки от предходни периоди като преизчислява сравнителните суми за представения предходен период, в който е възникнала грешката.

2.1.4 Нови стандарти и разяснения

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидена употреба, в сила от 1 януари 2022 г.
- Изменения на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи: Обременителни договори — Разходи за изпълнение на договор, в сила от 1 януари 2022 г.
- Изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации: Препратка към концептуалната рамка, в сила от 1 януари 2022 г.
- Годишни подобрения на МСФО стандарти 2018–2020 г., в сила от 1 януари 2022 г.

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

- **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори:** Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети:** Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- **Изменения на МСФО 16 Лизинг:** Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС
- **Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“** в сила от 1 януари 2016 г., не са приети от ЕС

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно **МСС 39 Финансови инструменти - Признаване и оценяване**, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2.2 Сделки в чуждестранна валута

(а) Функционална валута и валута на представяне

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си (“функционална валута”). Годишния финансов отчет е представен в хил. български лева, която е функционална валута и валута на представяне.

Българският лев е фиксиран към еврото (EUR), посредством механизма на валутния съвет, въведен в Република България, от 1 януари 1999 г.

(б) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалния курс на Българската Народна Банка за съответния ден. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преоценка по заключителен валутен курс на деноминирания в чуждестранна валута активи и пасиви се признават в отчета за доходите.

Печалбата и загубата от сделките с чуждестранна валута, които се отнасят до вземанията и паричните средства в брой се представят в отчета за приходите като „финансов приход или разход“. Всички други печалби и загуби се представят в отчета за приходите като „други (загуби)/печалби – нетно“.

Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат по заключителен курс на БНБ към датата

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

на отчета.

Значими валутни курсове:

	31 декември 2022 г. лева	31 декември 2021 г. лева
1 шатски долар се равнява на	1.83371	1.72685
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

2.3 Признаване на приходите и разходите

Приходи от и разходи за лихви

За всички финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, лихвоносни финансови активи класифицирани като на разположение за продажба и финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност, приходите и разходите от лихви се посочват като „приходи от лихви” и „разходи от лихви” във финансовия отчет, като се използва метода на ефективен лихвен процент. Това е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределение на прихода от лихви или разхода за лихви за съответния период. Ефективната лихва е лихвеният процент, който с точност дисконтира оценените бъдещи парични потоци за жизнения цикъл на финансовия инструмент или когато е необходимо – по-кратък период, спрямо нетната преносна сума на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчислението на ефективния лихвен процент, Дружеството оценява паричните потоци, които вземат предвид всички договорни условия на финансовия инструмент (например опции за предварително плащане), но не взема предвид бъдещи кредитни загуби. Изчислението включва всички такси и комисионни заплатени или получени между страните по договора, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент, транзакционните разходи и всички други дадени или получени премии и отстъпки.

Приходи от и разходи за такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се начисляват в момента на предоставяне на услугата. Таксите получени за предоставяне на услуги за определен период от време се начисляват в рамките на този период от време. Таксите за задължения за отпускане на заеми, които е най-вероятно да бъдат изтеглени и други такси, свързани с кредити, се отсрочват (заедно с всички допълнителни разходи) и се признават чрез изменение на ефективния лихвен процент по заема. Дивидентите се посочват като приход в отчета за всеобхватния доход, след като бъде учредено правото на получаването им.

Приходи от неустойки

Приходите от неустойки и при неизпълнение на договорните задължения на кредитополучателите по предоставени кредити се признават пропорционално на срока на кредита. В случаите на предсрочно погасяване остатъчния размер на вземането се признава като приход на датата на предсрочното погасяване.

Приходи от цедиращи вземания

Приходите от цедиращи вземания представляват събрани суми, надвишаващи балансовата стойност на цедираното вземане.

Приходи от договори с клиенти

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дружеството признава приходите от договори с клиенти, в съответствие с уреждането на задължението за изпълнение, заложено в договора, съгласно правилата на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, а именно:

- ако задължението за изпълнение е удовлетворено към определен момент („момент във времето“), свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, когато услугата се предоставя,
- ако задължението за изпълнение е удовлетворено с течение на времето, свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, за да се отрази напредъкът на изпълнението на такова задължение.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

2.4 Финансови инструменти

Класификация

Съгласно МСФО 9 Финансови инструменти, Дружеството класифицира финансовите активи на базата на бизнес модела за управление на финансовите активи и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив като (1) оценени по амортизирана стойност, (2) оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и (3) оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по амортизирана стойност ако са изпълнени следните условия:

- Финансовият актив е държан в рамките на бизнес модел, който има за цел събиране на договорените парични потоци, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждат на определени дати парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовите активи в категорията Оценени по амортизирана стойност съставляват дългови инструменти (предоставени заеми), чиито бизнес модел е държани за събиране на парични потоци. Бизнес моделът може да бъде такъв, чиито активи да бъдат държани с цел събиране на договорните парични потоци дори и Дружеството да продава финансовите активи, когато има увеличение на кредитния риск на актива. За да определи дали е налице увеличаване на кредитния риск на активите, Дружеството взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и прогнозната такава. Независимо от тяхната честота и стойност, продажбите, продиктувани от увеличаване на кредитния риск на активите, не са несъвместими с бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, тъй като кредитното качество на финансовите активи е от значение за способността на Дружеството да събира договорни парични потоци. Бизнес моделът, използван от Дружеството по отношение на предоставените заеми е „държани с цел събиране“. Дружеството продава финансов актив, когато кредитният риск на актива е увеличен, което не е в противоречие с този модел.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност през друг всеобхватен доход ако следните условия са изпълнени:

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е събирането на договорните парични потоци и продажба, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждат плащания на определени дати на парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност чрез печалбата и загубата, ако не се оценява по амортизирана стойност или справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход.

Първоначално признаване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, когато то стане страна по договор на финансов инструмент. Когато Дружеството първоначално признава финансов актив или пасив, то го класифицира и оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9 споменати по-горе.

Датата на търгуване е датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде финансов актив или финансов пасив. По отношение на отчитането, датата на търгуване се отнася за (а) признаването на актива, който ще бъде получен или задължението, което ще бъде платено на датата на търгуване, и (б) отписването на актива, който е продаден, признаването на печалби и загуби при продажба и признаване на вземане от купувача при плащане на датата на търгуване.

Транзакционните разходи включват вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емтирането или продажбата на финансов актив или пасив. Вътрешно присъщ разход е онзи разход, който нямаше да бъде направен, ако Дружеството не беше придобило, издало или продало даден финансов инструмент. Тези разходи включват такси и комисиони, изплатени на брокери, консултанти и дилъри, такси на регулаторни агенции и фондови борси и прехвърляне на данъци и такси. Транзакционните разходи не включват премии за дългови ценни книжа или отстъпки, разходи за финансиране или вътрешни административни разходи, или разходи за държане.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, която представлява постъпленията по издаването (справедливата стойност на полученото възнаграждение) нетно от разходите по сделката, когато са съществени. Впоследствие, те се представят по амортизирана стойност и всяка разлика между нетните постъпления и стойността на изкупуването се признава в печалбата или загубата през периода на заема като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване, Дружеството оценява финансовия инструмент по:

- амортизирана стойност; или
- справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- справедлива стойност през печалбата или загубата.

Амортизираната стойност е равна на:

- стойността, по която е измерен финансовия актив при първоначално признаване
- минус плащанията по главницата
- плюс/минус кумулативна амортизация, като се използва метода на ефективния лихвен процент за разликите между първоначалната стойност и стойността при падеж, коригирана за загуби от обезценка.

При прилагането на метода на ефективния лихвен процент, Дружеството идентифицира таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент. Таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент се третират като корекция на ефективния лихвен процент, освен ако финансовият инструмент е оценен по справедлива стойност, като промяната в справедливата стойност се признава в печалбата или загубата. В тези случаи таксите се признават като приход или разход при първоначално признаване на инструмента.

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване (в основния или най-изгодния за

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

него пазар) при пазарни условия (т. е. изходна цена) независимо дали цената може пряко да се наблюдава или определя чрез други методи за оценка.

С оглед подобряване на съгласуваността и съпоставимостта при оценяването на справедливата стойност и свързаните оповестявания, Дружеството спазва МСФО 13, който определя йерархия на справедливите стойности, която категоризира в три нива входящите данни на методите за оценка, използвани за оценяване на справедливата стойност. Йерархията на справедливите стойности предоставя най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (входни данни от 1-во ниво) и най-нисък — на ненаблюдаемите входни данни (входни данни от 3-то ниво).

Обезценка

На всяка отчетна дата Дружеството оценява загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният риск на финансовия инструмент се е увеличил значително от първоначалното признаване. Ако кредитният риск на финансовия инструмент не е значително увеличен от първоначалното признаване, Дружеството оценява загубата от обезценка за дадения финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца. Ако Дружеството е оценило загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента в предходни отчетни периоди, но в текущия отчетен период определя, че изискванията за очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента вече не са спазени, Дружеството измерва загубата от обезценка на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към текущия отчетен период. Дружеството признава в отчета за печалба и загуба като печалба или загуба от обезценка, сумата на очакваните кредитни загуби (или възстановяване), с която се изисква да бъде коригирана загубата от обезценка към отчетната дата.

Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца (фаза 1), ако към отчетната дата няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване. Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако към отчетната дата има значително увеличение на кредитния риск от първоначално признаване (фаза 2) или има неизпълнение на задълженията на актива след първоначално признаване (фаза 3). Сделката винаги е във фаза 1 на първоначалната дата. Финансовите инструменти с падеж по-малък от 12 месеца са разпределени във фаза 1 или фаза 2, но съответните очаквани кредитни загуби винаги ще бъдат изчислени като се вземе под внимание целия живот на инструмента, който е по-малък от 12 месеца - фаза 1.

В съответствие с общия подход, критерият за прехвърляне от една фаза в друга фаза е симетричен на ниво сделка. По-специално, ако в следващи отчетни периоди качеството на кредитния риск на финансовия актив, разпределен във фаза 2 се подобрява и вече няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване, тогава активът се разпределя във фаза 1.

Критерият за признаване на загуба от обезценка на стойност равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, би могъл в някои случаи, да бъде базиран само на информация за качеството или само на количествена информация. В други случаи, се взима под внимание и информацията за качеството и количествената информация за определяне на критерия за прехвърляне.

Финансови пасиви

В тази категория влизат заеми от банки, свързани лица и P2P инвеститори. След първоначалното им признаване лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по амортизирана стойност като се прилага методът на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато задълженията бъдат отписани, както и чрез процеса на амортизация по метода на ефективния лихвен процент.

Заеми от P2P инвеститори

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дружеството има подписано споразумение за сътрудничество с оператор на peer-to-peer (P2P) инвестиционна интернет-платформа, регулирана според законовата рамка на Република Естония. Целта на споразумението за сътрудничество е да привлече финансиране чрез P2P платформата.

P2P платформата дава възможност на индивидуални и корпоративни инвеститори да получат пропорционални лихвени парични потоци и парични потоци по главницата от дългови инструменти (вземания по предоставени микрокредити на физически лица), издадени от Дружеството в замяна на предварително плащане. Тези права се установяват чрез договори за прехвърляне между инвеститорите и P2P платформата, която действа като агент от името на Дружеството. Инвеститорът може да избира в каква част от заема да инвестира, като максималният праг е до 70% от главницата. Дружеството трябва да изплати на инвеститора пропорционалния дял от привлеченото финансиране за всеки дългов инструмент съгласно условията на съответното индивидуално споразумение с клиента на Дружеството.

Договорите за прехвърляне представляват споразумения (цесии) с право на регрес, които изискват от Дружеството да гарантира пълното изплащане на оставащата част от главницата на инвеститора при просрочие над 60 дни от клиента на Дружеството (гаранция за обратно изкупуване). Прехвърлянията с права на регрес предвиждат пряко регрес към Дружеството, като по този начин не отговарят на изискванията да бъдат класифицирани като преминаващи споразумения в съответствие с МСФО 9. По-конкретно, нито инвеститорите, нито платформата P2P не носят никакви рискове във връзка с кредитоспособността на клиента на Дружеството. На практика Дружеството запазва рисковете и ползите от собствеността върху финансовия актив. Следователно, тези дългови инструменти на Дружеството не отговарят на условията за разглеждане за частично отписване, поради което Дружеството не отписва прехвърлените чрез P2P платформата заеми от отчета за финансово състояние. От друга страна, задълженията към инвеститорите се признават в отчета за финансовото състояние като задължения по получени заеми.

Задълженията, произтичащи от цесии с право на регрес, първоначално се признават по себестойност, която представлява справедливата стойност на полученото възнаграждение от инвеститорите. След първоначалното признаване финансирането, привлечено чрез P2P платформа, впоследствие се измерва по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Амортизираната цена се изчислява, като се вземат предвид всички емисионни разходи и всяка отстъпка или премия при сепарацията. Печалбите и загубите се признават в печалби и загуби като приходи/ разходи от лихви, когато пасивите се отписват. Разходите за лихви, платени на инвеститорите, се показват в брутна сума, изчислени по метода на ефективната лихва в позицията Разходи за лихви на Отчета за всеобхватния доход.

Компенсирание на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние само тогава, когато Дружеството има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

2.5 Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, разплащателни сметки и банкови депозити с първоначален палеж по-малък от три месеца.

2.6. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и оборудването (дълготрайните материални активи) се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж,

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е модела на себестойността по МСС 16 Имоти, машини и съоръжения - цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот по групи активи е както следва:

- Сгради 25 години
- Оборудване 25 години
- Компютри и периферия 2 години
- Автомобили 4 години
- Офис обзавеждане 6-7 години

Полезният живот на дълготрайните материални активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с дълготрайни материални активи, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори се прави тест за обезценка и ако възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се намалява до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност, намалена с разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, в „Други приходи от дейността“ към отчета за всеобхватния доход.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2.7 Нематериални активи

Нематериалните активи се представят се във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценки.

Дружеството прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност на активите би могла да надвишава тяхната възстановима стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се капитализират само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалба или загуба за годината).

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на „нематериалните активи“ се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Посочват се нетно към „други доходи/(загуби) от дейността“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.8 Лизинг

На началната дата на лизинга, която е по-ранната от двете дати - датата на лизинговото споразумение или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор, Дружеството прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

Лизингополучател

Дружеството прилага единен модел на признаване и оценка на всички договори за лизинг, с изключение на краткосрочните лизингови договори (лизингов договор със срок от 12 месеца или по-малко от датата на стартиране на лизинга и който не съдържа опция за покупка) и лизинговите договори на активи на ниска стойност (като таблети, персонални компютри, телефони, офис техника и други).

Дружеството не се е възползвало от практическата целесъобразна мярка на МСФО 16, която позволява на лизингополучателя за всеки клас идентифициран актив да не отделя нелизинговите от лизинговите компоненти, а вместо това да отчита всеки лизингов компонент и свързаните с него нелизингови компоненти като отделен лизингов компонент. За договори, които съдържат лизинг на един или повече лизингови и нелизингови компоненти, Дружеството прилага политика да разпределя възнаграждението по договори, които съдържат лизингови и нелизингови компоненти, на база относителните единични цени на лизинговите компоненти и съвкупната единична цена на нелизинговите компоненти.

а) активи „право на ползване“

Дружеството признава в отчета за финансовото състояние актив „право на ползване“ на датата на стартиране на лизинговите договори, т.е. датата, на която основният актив е на разположение за ползване от страна на Дружеството.

Активите „право на ползване“ се представят в отчета за финансовото състояние по цена на

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

придобиване, намалена с натрупаната амортизация, загуби от обезценка и корекциите, вследствие на преоценки и корекции на задължението по лизинг. Цената на придобиване включва:

- размера на първоначалната оценка на задълженията по лизинг;
- лизингови плащания, извършени към или преди началната дата, намалени с получените стимули по договорите за лизинг;
- първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, в качеството му на лизингополучател;
- разходи за възстановяване, които Дружеството ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно договора.

Дружеството амортизира актива „право на ползване“ за по-краткият период от полезния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, той се амортизира за полезния му живот. Амортизацията започва да се начислява от датата на стартиране на лизинга.

Дружеството е избрало да прилага модела на цената на придобиване за всички свои активи „право на ползване“.

Активите „право на ползване“ се тестват за обезценка в съответствие с МСС 36 Обезценка на активи, като се прилага политика за определяне и отчитане на обезценката, аналогична на тази при имотите, машините и оборудването. Възстановимата стойност на активите „право на ползване“ е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се определят като разлика между възстановимата и балансовата стойност.

Активите „право на ползване“ са представят към Имоти, машини и оборудване в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – към Разходи за амортизация в отчета за всеобхватния доход.

б) задължения по лизинг

Дружеството признава задължения по лизинг на датата на стартиране на лизинга, оценени по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Те включват:

- фиксирани плащания (включително фиксирани по същество лизингови плащания), намалени с подлежащите на получаване лизингови стимули;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекси или проценти първоначално оценени, използвайки индексите или процентите на датата на стартиране на лизинга;
- цената за упражняване на опцията за покупка, ако е достатъчно сигурно, че дружеството-лизингополучател ще ползва тази опция;
- плащания на санкции за прекратяване на лизинговите договори, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на дружеството-лизингополучател;
- сумите, които дружеството очаква да плати на лизингодателите като гаранции за остатъчна стойност.

Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекси или преоценки, а са свързани с изпълнение или с използването на основния актив, не се включват в оценката на задължението по лизинг и в актива „право на ползване“. Те се признават като текущ разход в периода, в който настъпи събитието или обстоятелството, довело до тези плащания.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциалния лихвен процент на Дружеството, който то би

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

плашало в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница). Лихвените разходи по лизинга се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на Дружеството през периода на лизинга на периодична база, така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение, като се представят като „финансови разходи“.

Задълженията по лизинг се представят на отделни редове в отчета за финансовото състояние: „Задължения за лизинг – дългосрочна част“ - нетекущата част на задълженията, „Задължения за лизинг - краткосрочна част“ - текущата част на задълженията.

Дружеството оценява последващо задължението по лизинг като:

- увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по задълженията по лизинг;
- намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания;
- преоценява балансовата стойност на задълженията по лизинг, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор;
- гаранциите за остатъчна стойност се преразглеждат и коригират, ако е необходимо към края на всеки отчетен период.

Дружеството преоценява задълженията си по лизинг (при което извършва и кореспондиращи записвания към съответните активи „право на ползване“), когато:

- има промяна в срока на лизинга или е възникнало събитие или обстоятелство, което е довело до промяна в оценката на опцията за закупуване, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с коригиран дисконтов процент;
- има промяна в плащанията за лизинг, произтичаща от промяна в индекс или процент или има промяна в сумите, които се очаква да бъдат дължими по гаранции за остатъчна стойност, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с непроменения (оригиналния) дисконтов процент (освен когато промяната в лизинговите плащания, произтича от промяна в плаващите лихвени проценти, в този случай се използва коригиран дисконтов процент, който отразява промените в лихвения процент);
- лизинговият договор е изменен и това изменение не е отразено като отделен лизинг, в този случай задължението по лизинг се преизчислява като се базира на срока на променения лизингов договор, дисконтирайки променените лизингови плащания с коригиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на изменението.

в) Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването по реда на МСФО 16 от изискването за признаване на актив „право на ползване“ и задължение по лизинг за краткосрочните си лизингови договори на сгради и транспортни средства и за лизинговите си договори на активи на ниска стойност, представляващи принтери и други устройства, които Дружеството счита, че са на ниска стойност като нови и се използват самостоятелно в Дружеството, без да са зависими и тясно свързани с други активи.

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които основният актив е с ниска стойност, се признават директно като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2.9 Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата на Дружеството, се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2022 е 10% (2020: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви. Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степен, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се намалява до степен, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се появяват през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция или към друг компонент на всеобхватния доход, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансова позиция или друг компонент на всеобхватния доход.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31 декември 2022 г. отсрочените данъчни активи и пасиви на Дружеството са оценени при ставка 10% (31 декември 2021 г.: 10%).

2.10 Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (различни от доходите при напускане) включват заплати, бонуси, компенсация за неизползван отпуск и вноски за социално и здравно осигуряване.

Дружеството признава прогнозираната недисконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставил услугите, свързани с тези доходи (независимо от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в отчета.

Размерът на краткосрочните доходи на персонала, произтичащи от неизползван отпуск се изчислява като сбор от неизползваните дни платен отпуск на всеки служител умножен по дневната ставка на brutната му заплата.

Дългосрочни доходи

Пасивите на дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служителите в замяна на услуги предоставени на

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата.

Дружеството има утвърден план за допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в двукратен размер на brutното месечно трудово възнаграждение към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. В случай, че работникът или служителят е работил в Дружеството през последните 10 години, размерът на обезщетението възлиза на шестмесечния размер на brutното му трудово възнаграждение.

2.11 Провизии

Провизии се признават когато:

- Дружеството има настоящо задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития;
- вероятно е за погасяването му да бъде необходим изходящ паричен поток от ресурси, съдържащ икономически ползи, и
- може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението.

Сумите, признати като провизии, представляват най-добрата преценка на разходите, необходими за погасяване на настоящото задължение. Рисковете и несигурностите, присъщи за съответните събития и обстоятелства са взети под внимание, за да се направи най-добрата преценка за провизията.

В случаите, в които има многобройни задължения със сходен характер, вероятността за уреждане се определя чрез разглеждане на тези сходни задължения като цяло. Провизия се признава дори ако вероятността за плащане на дадено отделно задължение от групата сходни задължения е ниска. Провизиите се дисконтират, когато ефектът е съществен, като в тези случаи сумата на провизията представлява настоящата стойност на плащанията, които се очаква да бъдат направени за покриване на задължението. Дисконтовият процент е процентът преди облагане с данъци, който отразява текущата пазарна оценка на времевите разлики в стойността на парите и специфичните за задължението рискове. Дисконтовият процент не отразява рисковете, за които бъдещите парични потоци са вече преизчислени. Увеличението на провизията, дължащо се на отменяването на времето, се признава като разход за лихви.

През следващия отчетен период, действително направените разходи за погасяване на настоящото задължение се отчитат не като текущ разход, а в намаление на начислената преди това провизия. След пълното погасяване на задължението, неувоената част от провизията, ако има такава, се отписва.

2.12 Собствен капитал

Собственият капитал се състои от регистрирания акционерен капитал на Дружеството въз основа на приложимите правни разпоредби и устава. Номиналната стойност на акционерния капитал на Дружеството е посочен в размера, определен в устава и в Търговския регистър.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, Дружеството е длъжно да формира и „фонд Резервен“, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание на акционерите.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Неразпределената печалба включва нетната печалба (загуба) за годината, призната в отчета за всеобхватния доход и натрупаните печалби (загуби) от минали години.

2.13 Разпределение на дивиденди

Разпределението на дивиденди на акционерите на Дружеството се признава като задължение във финансовите отчети на Дружеството в периода, в който е одобрено от акционерите на Дружеството.

2.14 Свързани лица

За целите на настоящия финансов отчет Дружеството представя като свързани лица дружеството-майка, неговите дъщерни и асоциирани дружества, служители на ръководни постове, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица.

2.15 Ключови преценки, приблизителни оценки и допускания при прилагане на счетоводната политика

При изготвянето на този финансов отчет в съответствие с МСФО, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат прилагането на счетоводните политики и отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите.

Тези преценки се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовия отчет, като действителните резултати биха могли да се различават от тези преценки. Корекции на приблизителните оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Основните области, които изискват приблизителни оценки и преценки, са както следва:

- Загуби от обезценка на вземания – бележка 2.4
- Признаване на отсрочени данъчни активи – бележка 2.7
- Признаване на актив с право на ползване и задължение по договори за лизинг – бележка 2.8
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

3. Нетен доход от лихви, такси и неустойки

	2022	2021
Приходи от лихви	22 430	27 606
Приходи от такси	6 326	136
Приходи от лихви, такси и неустойки	28 756	27 742
Разходи за лихви по договори за лизинг	(33)	(45)
Разходи за лихви по търговски кредити	(8)	-
Разходи за лихви по заеми от P2P платформи	(127)	(122)
Разходи за такси и комисионни	(62)	(60)
Разходи за лихви и такси	(230)	(227)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки	28 526	27 515

4. Други приходи от дейността, нетно

	2022	2021
Приходи от цедирани вземания	693	1 054
Приходи от услуги	1 171	1 340
Приходи от продажба на активи	11	106
Балансова стойност на продадени активи	(7)	(216)
Други приходи	98	97
	1 966	2 381

5. Разходите за персонала

	2022	2021
Заплати и възнаграждения	(3 706)	(3 456)
Социални осигуровки	(708)	(624)
Разходи за задължения към персонала при пенсиониране	(7)	(5)
	(4 421)	(4 085)

6. Общи административни и други оперативни разходи

	2022	2021
Реклама и маркетинг	(2 118)	(1 812)
Разходи за амортизация	(748)	(650)
Телекомуникационни и пощенски разходи	(251)	(215)
Консумативи, вкл. ел. енергия	(213)	(138)
Комисионни договори	(188)	(100)
Консултантски, юридически услуги	(180)	(140)
Разходи за ЦКР	(159)	(118)
Транспорт и командировки	(138)	(109)
Представителни и несвързани с дейността	(69)	(49)
Охрана на офиси	(43)	(56)
Наем автомобили	(42)	(42)
Ремонт и техническа поддръжка	(41)	(59)
Застраховки	(14)	(20)
Други оперативни разходи	(892)	(621)
Общо	(5,096)	(4,129)

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

На ред Други оперативни разходи в бележка 6 Общи административни и други оперативни разходи в сумата от 892 хил лева Дружеството представя следните позиции :296 хил. Лв. - разходи за граждански договори,Социални разходи и събития и социални дейности - 168 хил.лв. Наем на софтуер - 74 хил.лева.,разходи за материали -88 хил.лв., и Други разходи - 266 хил.лв

Разход за данъци от печалбата

	2022	2021
Печалба преди данъчно облагане	4 072	4 807
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(407)	(480)
Данъчен ефект от увеличения и намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(7)	(10)
Текущ разход за данък върху печалбата	(414)	(490)
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	5
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(414)	(485)

8. Пари и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, парите и паричните еквиваленти включват следното:

	31 декември 2022	31 декември 2021
Пари в банкови сметки	774	551
Пари в брой	264	225
Пари на път	110	50
	1 148	826

Парите и паричните еквиваленти представляват суми, деноминирани в български лева.

Значими прихвращения през периода завършващ на 31-12-2022г., които не резултират в отразени в отчета за парични потоци суми са направени основно по повод задължението на дружеството за корпоративен данък. Прехванатити през годината суми от дънъчната сметка са както следва:

- 187 хил. лв. данък ДДФЛ по трудови и граждански договори и наеми;
- 70 хил.лв. за авансови вноски за корпоративен данък
- 42 хил. лв. за данък ДДС
- 4хил. данък върху разходите по ЗКПО

9. Предоставени микрокредити на физически лица

	31 декември 2022	31 декември 2021
Необезпечени вземания от клиенти по предоставени микрокредити, бруто	26 701	26 935
Обезпечени вземания от клиенти по предоставени микрокредити, бруто	2 907	3 388
Намаление за загуби от обезценка	(13 742)	(13 690)
	15 866	16 633

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Изменението на загубите от обезценка на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити е както следва:

	2022	2021
Салдо към 1 януари	(13 690)	(7 360)
Загуба от обезценка за годината	(16 916)	(16 856)
Реинтегрирани обезценки през годината	-	-
Отписани вземания	16 864	10 526
Салдо към 31 декември	(13 742)	(13 690)

10. Предоставени заеми на свързани лица

	31 декември 2022	31 декември 2021
Салдо към 1 януари	2 548	-
Предоставени търговски заеми на свързани лица, вкл. начислени лихви	1 554	2 548
Погасени търговски заеми на свързани лица, вкл. Лихви	3 297	-
Намаление за загуби от обезценка	(6)	(19)
	799	2 529

Изменението на загубите от обезценка на вземанията по предоставени индивидуално значими кредити на юридически и физически лица е както следва:

	2022	2021
Салдо към 1 януари	(19)	-
Загуба от обезценка за годината	(6)	(19)
Реинтегрирани обезценки през годината	-	-
Отписани вземания	19	-
Салдо към 31 декември	(6)	(19)

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

11. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Компютърна техника	Офис обзавеждане	Разходи ДМА	Общо
Отчетна стойност				
Към 01.01.2021	224	160	-	384
Новопридобити	132	9	11	152
Отписани	(44)	-	-	(44)
Към 31.12.2021	312	169	11	492
Новопридобити	2	6	-	152
Отписани	(12)	-	(11)	(23)
Към 31.12.2022	302	175	-	477
Натрупана амортизация				
Към 01.01.2021	(196)	(116)	-	(312)
Начислена амортизация	(51)	(11)	-	(62)
Отписани амортизации	44	-	-	44
Към 31.12.2021	(203)	(127)	-	(330)
Начислена амортизация	(67)	(12)	-	(79)
Отписани амортизации	5	-	-	5
Към 31.12.2022	(265)	(139)	-	(404)
Балансова стойност				
Към 31.12.2022	37	36	-	73
Към 31.12.2021	109	42	11	162
Към 01.01.2021	28	44	-	72

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

12. Нематериални активи

	Софтуер	Разходи ДНМА	Общо
Отчетна стойност			
Към 01.01.2021	366		366
Новопридобити	3		3
Към 31.12.2021	369	-	369
Новопридобити	-	33	33
Към 31.12.2022	369	33	402
Натрупана амортизация			
Към 01.01.2021	(345)	-	(345)
Начислена амортизация	(10)	-	(10)
Към 31.12.2021	(355)	-	(355)
Начислена амортизация	(5)	-	(5)
Към 31.12.2022	(360)	-	(360)
Балансова стойност			
Към 31.12.2022	9	33	42
Към 31.12.2021	14	-	14
Към 01.01.2021	21	-	21

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

13. Активи с право на ползване

	Сгради	Общо
Отчетна стойност		
Към 01.01.2021	1 662	1 662
Новопридобити	487	487
Отписани	(77)	(77)
Към 31.12.2021	2 072	2 072
Новопридобити	1 927	1 927
Отписани	(2 072)	(2 072)
Към 31.12.2022	1 927	1 927
Натрупана амортизация		
Към 01.01.2021	-	-
Начислена амортизация	(579)	(579)
Отписана амортизация	24	24
Към 31.12.2021	(555)	(555)
Отписана амортизация	95	95
Начислена амортизация	(642)	(642)
Към 31.12.2022	(1 102)	(1 102)
Балансова стойност		
Към 31.12.2022	825	825
Към 31.12.2021	1 517	1 517
Към 01.01.2021	1 662	1 662

<i>Суми, признати в печалба и загуба</i>	2022	2021
Разходи за амортизация на актива „Право на ползване“	642	579
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	(33)	(45)
Разходи, свързани с краткосрочни наеми	-	-
Разходи, свързани с наем на активи на ниска стойност	-	-

14. Други активи

	31 декември 2022	31 декември 2021
Вземания по цесии	109	204
Вземания по гаранции	82	79
Вземания от търговски контрагенти	48	98
Платени аванси	70	7
Други вземания	945	684
	1 254	1 072

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

На ред Други вземания в бележка 14 Други активи, в сумата от 945хил.лв., Дружеството представя: 732 хил.лв.- разчети с партньори, 31 хил.лв. - разчети по застраховки, 14 хил. – предплатени разходи, 168 хил.лв. – други вземания.

15. Активи по отсрочени данъци

Като отсрочени данъчни активи съгласно МСС 12 Данъци от печалбата, Дружеството е признало сумата на данъците от печалбата, възстановими в бъдещи периоди, по отношение на намаляемите временни разлики и пренесените напред неизползвани данъчни загуби, както следва:

	Неизползвани отпуски	Доходи на персонала	Други	Общо
Към 01 януари 2021	9	2	-	11
(Разход)/приход в отчета за доходите	4		1	5
Към 01 януари 2022	13	2	1	16
(Разход)/приход в отчета за доходите		1	-1	-
Към 31 декември 2022	13	3	-	16

16. Получени заеми

	Средна лихва	Срок	31 декември 2022	31 декември 2021
Заеми от Р2Р инвеститори	9.04%		1 941	2 421
Общо, в т.ч.:	9.04%		1 941	2 421
Нетекущи			-	-
Текущи	9.04%		1 941	2 421

17. Лизингови задължения

През отчетния период, Дружеството е било страна по множество договори за лизинг като наемател на офиси.

<i>Матуриетна структура на лизинговото задължение</i>	31 декември 2022	31 декември 2021
Дългосрочна част	185	-
Краткосрочна част	669	1 532
	844	1 532

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

18. Търговски и други задължения

	31 декември 2022	31 декември 2021
Задължения към персонала и за социално осигуряване	511	482
Задължения към доставчици	363	296
Задължения за данъци, различни от корпоративен данък	27	45
Други задължения	5	6
	906	829

Задължения към персонала и за социално осигуряване

	31 декември 2022	31 декември 2021
Задължения към персонала, в т.ч.:		
Текущи задължения за възнаграждения	296	276
Текущи задължения по неизползван отпуск	85	82
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	23	28
	404	386
Задължения за социално осигуряване, в т.ч.:		
Текущи задължения	107	96
	107	96
Общо	511	482

Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране

	2022	2021
<i>Сегашна стойност на задълженията на 1 януари</i>	28	24
Разход за текущ стаж	8	4
Разход за лихви	-	-
Изплатени обезщетения при пенсиониране през периода	-	-
Актюерска (печалба) загуба за периода	(13)	-
<i>Сегашна стойност на задълженията на 31 декември</i>	23	28

Основните предположения, използвани при определяне на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са посочени по-долу:

	2022	2021
Норма на дисконтиране	6%	0.6%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5%	5%

Средна продължителност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране е 17.1 години.

В таблицата по-долу е представен анализ на чувствителността спрямо значителните предположения към 31.12.2022 г., изчислен на база на метод, който екстраполира ефекта върху задълженията за доходи на персонала при пенсиониране, при разумна промяна в основните предположения към края на отчетния период.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Значителни предположения	Изменение	Абсолютен ефект	Относителен ефект
Норма на дисконтиране	+0,50%	(2)	-9%
Норма на дисконтиране	-0,50%	2	+9%
Възнаграждение	+0,50%	2	+9%
Възнаграждение	-0,50%	(2)	-9%

Очакваните плащания към 31.12.2023 г. във връзка със задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са, както следва:

	Прогнозни плащания
Плащания през 2023 г.	-
Плащания през 2024 г.	2
Плащания през 2025 г.	-
Плащания през 2026 г.	-
Плащания през 2027 г.	-

19. Собствен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 2 855 000 броя акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за дял. Акциите са както следва.

- 1 брой - обикновени, налични, поименни, с право на глас и номинал 1 лев.
- 2854999 броя - привилегирани, налични, поименни с право на глас и с право на допълнителен дивидент

Неразпределена печалба

	31 декември 2022	31 декември 2021
Неразпределена печалба от предходни периоди	9 532	10 810
Текуща печалба	3 658	4 322
	13 190	15 132

Промените в собствения капитал през 2022 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 3 658 хил. лв.
- Едноличния собственик на капитала е взел решение за разпределяне на дивидент в размер на 5 600 хил. лв. , което е печалба за 2021г. 4 322 и 1278 от минали години. Дивидентът е по банков път.

Промените в собствения капитал през 2021 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 4 322 хил. лв.
- Едноличния собственик на капитала е взел решение за разпределяне на дивидент в размер на 3 500 хил. лв. Дивидентът е изплатен чрез прихващане с вземания на Дружеството от едноличния собственик.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

20. Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

	01.01.2022	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2022
Заеми	2 421	(1 164)	684	1 941
Лизингови задължения	1 532	(684)	(4)	844
	3 953	(1 848)	680	2 785

	01.01.2021	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2021
Заеми	873	1 183	365	2 421
Лизингови задължения	1 664	(606)	474	1 532
	2 537	577	839	3 953

21. Управление на финансовия риск

Естеството на дейността на Дружеството изисква поемане и професионално управление на известни финансови рискове, което включва тяхното идентифициране, измерване и управление. Дружеството прави регулярен преглед на своите политики и системи за управление на риска, за да отрази измененията в пазарите, продуктите и/или пазарните практики.

Целта на Дружеството е да постигне подходящ баланс между поетите рискове и получаваната възвръщаемост, както и да минимизира потенциалните неблагоприятни ефекти върху финансовите резултати. В този контекст рискът се дефинира като вероятността за претърпяване на загуби или пропуснати ползи, дължащи се на вътрешни или външни за организацията фактори. Управлението на риска се извършва в рамките на правила и процедури, одобрени от Ръководството. Дружеството идентифицира, оценява и управлява финансовите рискове в тясно взаимодействие с оперативните звена. Ръководството задава принципите за цялостен контрол и управление на риска, както и писмени политики, относно специфични за Дружеството области. Рисковете, които възникват във връзка с финансови инструменти, на които е изложено Дружеството, включват кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск и оперативен риск, оповестени по-долу.

А. Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с понасянето на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на клиентите, доставчиците, кредиторите на Дружеството. Кредитният риск е свързан преди всичко с услугите по гаранции, предоставени на клиенти на Дружеството.

Кредитната политика на Дружеството и нейното изпълнение се анализират текущо и се променят при необходимост по предложение на ръководството. То отговаря за оперативния подход за управление на риска и определя приоритетите на работа, съгласно стратегията и принципите за управление на риска, приема контроли за кредитния риск и преглежда процедурите и системата за управлението му.

А.1. Измерване на кредитния риск

Оценката на кредитния риск за портфейла от микро-кредити се прави на портфейлна база и изисква извършването на допълнителни изчисления на вероятността за неплащане на падежа, както и свързаните с това проценти на загуби, корелационни зависимости в портфейла от активи и др.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

За своите вътрешни нужди Дружеството използва собствени модели за измерване и анализ на кредитния риск. Тези модели се подлагат на периодичен преглед и съпоставка на поведението им в сравнение с реалните величини, и се извършват корекции в базовите променливи, за да се оптимизира ефективността на модела. Тези процедури за измерване на кредитния риск са част от рутинната оперативна дейност на Дружеството.

Ключовите входящи данни, използвани за измерване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) са:

- Вероятност от неизпълнение (PD);
- Загуба при неизпълнение (LGD); и
- Експозиция при неизпълнение (EAD).

Тези данни обикновено се получават от вътрешно разработени статистически модели и други исторически данни и се коригират така, че да отразяват вероятностно претеглена прогнозна информация.

Вероятността от неизпълнение (PD) е прогноза за вероятността от неизпълнение за определен времеви диапазон. Оценява се към даден момент. Изчислението се основава на статистически рейтингови модели и се оценява с помощта на рейтингови инструменти, пригодени за различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели се основават на вътрешни данни, включващи количествени и качествени фактори. Прогнозните стойности се изчисляват, като се вземат предвид договорените срокове на експозициите и прогнозните проценти на предплащания. Оценката се основава на текущите условия, коригирани така че да отчитат бъдещите условия, които ще окажат влияние върху вероятността от неизпълнение.

Вероятността от неизпълнение е комбинация от оценка при кандидатстване и оценка на поведението. Счита се, че клиент е в неизпълнение когато той не е изпълнил задълженията си повече от 90 дни или поне една от неговите експозиции е реструктурирана. По време на редовния процес по оценка на кредитния риск когато е идентифициран клиент, който продължително плаща със забава, същият може да предизвика събитие по неизпълнение, дори и ако предходните два критерия са изпълнени (вероятност за неплащане или събитие, водещо до вероятност за неплащане).

Обезценката е базирана на вероятност от неизпълнение за 12 месеца когато клиентът не е в неизпълнение и няма значително увеличение на кредитния риск. Значителното увеличение се оценява на база количествени и качествени критерии. Когато един от критериите за значително увеличение на кредитния риск е наличен, съответната експозиция се обезценява с вероятност от неизпълнение за целия срок. Вероятност от неизпълнение за целия срок е свързана с оставащия падеж на заема и събития по неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент.

Загуба при неизпълнение (LGD) е прогноза за загубата, произтичаща от неизпълнението и се посочва като процент от експозицията. Тя се основава на разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които Дружеството очаква да получи. Моделите за изчисляване на LGD за необезпечени активи отчита времето на оздравяване (плащания от клиента или плащания чрез цесия). Загубата при неизпълнение варира в широки граници, в зависимост от характеристиките на отсрещната страна, вида и структурните особености на кредита, наличието на обезпечения или кредитна подкрепа на длъжника.

Експозицията при неизпълнение (EAD) е прогноза за експозицията към бъдеща дата на неизпълнение, като се вземат предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включително плащанията. Измерването на експозицията при неизпълнение и на загубата в случай на неизпълнение се извършва на портфейлна основа за основния пул от микро-кредити.

A.2. Политика за управление на кредитния риск

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дружеството управлява кредитния риск като поставя лимити, свързани с един клиент, офис и други категории на портфейлна диверсификация. Излагането на кредитен риск се управлява чрез регулярен възрастов анализ на вземанията за такси по предоставени гаранции, променяйки критериите, изискванията и процедурите за одобрение на лимитите при ценообразуването и на самото гарантиране по подходящ за ситуацията начин.

A.3. Максимална експозиция на кредитен риск

За притежаваните от Дружеството финансови активи, максималната експозицията на кредитен риск е представена най-добре от тяхната балансова стойност, както следва:

	<i>Максимална експозиция</i>	
	31 декември 2022	31 декември 2021
Пари и парични еквиваленти	1 148	826
Предоставени микрокредити на физически лица	15 866	16 633
Предоставени заеми на свързани лица	799	2 529
Други активи	309	388
	18 122	20 376

A.4. Анализ на кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити на физически лица

Таблиците по-долу анализират кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити на физически лица:

Вземания бруто

Към 31 декември 2022 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	5 856	-	-	5 856
Просрочени до 30 дни	2 514	-	-	2 514
Просрочени 31 - 90 дни	-	2 738	-	2 738
Просрочени над 90 дни	-	-	18 500	18 500
Общо	8 370	2 738	18 500	29 608

Вземания бруто

Към 31 декември 2021 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	6 301			6 301
Просрочени до 30 дни	3 133			3 133
Просрочени 31 - 90 дни		3 715		3 715
Просрочени над 90 дни			17 174	17 174
Общо	11 982	3 715	17 174	30 323

Към 31 декември 2022 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	8 370	2 738	18 500	29 608
Обезценка	(1 068)	(1 222)	(11 452)	(13 742)
Вземания, нето	7 302	1 516	7 048	15 866

Към 31 декември 2021 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	9 432	3 715	17 176	30 323
Обезценка	(793)	(1 732)	(11 165)	(13 690)
Вземания, нето	8 639	1 983	6 011	16 633

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Вземания бруто

2022 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г.	9 432	3 715	17 176	30 323
Трансфер към фаза 1	2 926	(2 533)	(393)	-
Трансфер към фаза 2	(17 611)	18 304	(693)	-
Трансфер към фаза 3	(1)	(17 173)	17 174	-
Придобити финансови активи	30 532	3 651	7 745	41 928
Уредени вземания	(16 908)	(3 226)	(22 509)	(42 643)
Салдо към 31 декември 2022 г.	8 370	2 738	18 500	29 608

Вземания бруто

2021 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2021 г.	7 589	3 119	11 894	22 602
Трансфер към фаза 1	11	(5)	(6)	-
Трансфер към фаза 2	(60)	60	-	-
Трансфер към фаза 3	(953)	(287)	1 240	-
Придобити финансови активи	8 994	3 629	12 868	25 491
Уредени вземания	(6 149)	(2 801)	(8 820)	(17 770)
Салдо към 31 декември 2021 г.	9 432	3 715	17 176	30 323

Обезценка на вземанията

2022 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г.	793	1 732	11 165	13 690
Трансфер към фаза 1	1 395	(1 116)	(279)	-
Трансфер към фаза 2	(3 283)	3 758	(475)	-
Трансфер към фаза 3	-	(9 472)	9 472	-
Придобити финансови активи	5 745	7 783	14 596	28 124
Уредени вземания	(4 337)	(1 500)	(22 235)	(28 072)
Салдо към 31 декември 2022 г.	313	1 185	12 244	13 742

Обезценка на вземанията

2021 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2021 г.	648	1 121	5 590	7 360
Трансфер към фаза 1	5	(2)	(3)	-
Трансфер към фаза 2	(5)	5	-	-
Трансфер към фаза 3	(90)	(109)	198	-
Придобити финансови активи	793	1 729	10 628	13 150
Уредени вземания	(558)	(1 012)	(5 248)	(6 820)
Салдо към 31 декември 2021 г.	793	1 732	11 165	13 690

А.5. Анализ на кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени индивидуално значими кредити на юридически и физически лица

Таблиците по-долу анализират кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени индивидуално значими кредити на юридически и физически лица:

Вземания бруто

	31 декември 2022	31 декември 2021
Редовни	805	2 548
Просрочени до 30 дни	-	-
Просрочени 31 - 90 дни	-	-
Просрочени над 90 дни	-	-
Общо	805	2 548

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	31 декември 2022	31 декември 2021
Вземания бруто	805	2548
Обезценка	(6)	(19)
Вземания, нето	799	2 529

А.6. Обезпечения, държани като гаранция

Част от предоставените от Дружеството микрокредити на физически лица са обезпечени чрез залог на недвижимо имущество. Стремешът на Дружеството е справедливата цена на залога към датата на отпускане на кредита да не е по-ниска от общото вземане по кредита към падежа му (главница плюс лихви и такси).

Б. Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с невъзможност за изпълнение на задълженията на Дружеството, когато те станат изискуеми. Нетните изходящи парични потоци биха довели до намаляване на наличните парични ресурси. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни ангажименти. Рискът Дружеството да не бъде в състояние да изпълни своите парични задължения е присъщ на дейността и може да бъде причинен от широк спектър от институционално-специфични и пазарни събития като дейности по сливания и придобивания, системни шокове и природни бедствия и др.

Б.1. Политика за управление на ликвидния риск

Управлението на ликвидността на Дружеството включва мониторинг на бъдещите парични потоци. Това включва поддържане на високоликвидни активи; наблюдение на съотношенията за ликвидност от отчета за финансовото състояние; управление на концентрацията и падежната структура на задълженията и др. Извършва се анализ на договорените падежи на финансовите задължения и финансовите активи.

Дружеството притежава диверсифициран портфейл от парични средства и висококачествени, високоликвидни активи за посрещане на текущите си задължения.

Б.2. Анализ на падежа на финансовите пасиви

Таблиците по-долу представят дължимите недисконтирани парични потоци на Дружеството от финансови пасиви по оставащ период до падеж. Сумите, представени в таблицата са договорените недисконтирани парични потоци, които включват и лихвите, ако има договорени такива.

Към 31 декември 2022 г.	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	1 941	-	-	2 100	-	-	2 100
Лизингови задължения	844	59	155	531	135	-	880
Търговски задължения	363	363	-	-	-	-	363
	3 148	888	181	2 903	810		3 346

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

<u>Към 31 декември 2021 г.</u>	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	2 421	-	-	2 639			2 639
Лизингови задължения	1 532	63	188	507	834	-	1 592
Търговски задължения	296	296	-	-	-	-	296
	4 249	359	188	3 146	834		4 527

В. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, който представлява вероятността справедливата стойност или паричните потоци, свързани с финансовите инструменти да варират поради промени в пазарните цени. Пазарните рискове произтичат основно от позиции в лихвени, валутни и капиталови продукти, които са изложени на общи и специфични пазарни движения и промени в равнището на динамиката на пазарните курсове или цени. Поради спецификата на финансовите инструменти на Дружеството, същото е изложено преимуществено на лихвен риск.

В.1 Лихвен риск

Лихвеният риск, свързан с паричните потоци, може да се прояви при промени в пазарните лихвени нива, влияещи върху бъдещи парични потоци от финансови инструменти. Възможен лихвен риск, свързан със справедливата стойност, е този при промяна стойността на даден финансов инструмент поради изменение в пазарните лихвени проценти.

Дружеството е изложено и на двата риска – свързан със справедлива стойност и свързан с паричния поток. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на тези промени, което от своя страна би ограничило евентуалните загуби за Дружеството, породени от промените на пазарните лихвени проценти. Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

В.2 Валутен риск

Колесанията във валутните курсове оказват влияние върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството. В резултат на валутния борд, българският лев е фиксиран към еврото при съотношение на лева спрямо евро от 1.95583/EUR, което означава, че позиции в тази валута не водят до съществен валутен риск, освен ако съотношението не бъде променено в бъдеще.

Г. Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от загуби поради отказ на системи, човешки грешки, измами или външни събития. Когато изградените контролни системи и дейности не предотвратят подобни събития, оперативните рискове могат да навредят на репутацията, да имат правни или регулаторни последствия или да доведат до финансови загуби за Дружеството. Дружеството не очаква да елиминира всички оперативни рискове, но се стреми да управлява тези рискове чрез изграждане на добра контролна среда, както и чрез мониторинг и управление на потенциалните рискове. Мерките за контрол включват ефективно разделяне на задълженията, дефиниране на права за достъп, оторизация на транзакциите, и съгласуване на информацията от различни източници, обучение и оценка на персонала и други видове контрол.

Д. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

За финансови инструменти, които се търгуват на активни пазари, определянето на справедливата

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

стойност е базирано на пазарни цени или оферти за цени на дилъри. Финансов инструмент се смята за търгуван на активен пазар ако котираните цени са регулярно на разположение от страна на борса, дилър, брокер, дружество от съответната индустрия или регулаторна агенция и тези цени представляват актуални и редовно извършващи се на пазара сделки. Ако горепосочените критерии не бъдат изпълнени, пазарът се счита за неактивен.

За всички други финансови инструменти, справедливата стойност се определя като се използват модели за оценяване. Справедливите стойности на кредитите и вземанията, както и задълженията към трети лица, се определят чрез използване на модел за текуща стойност на базата на договорени парични потоци, като се взема предвид качеството на кредита, ликвидността и разходите; справедливата им стойност не се различава съществено от нетната им балансова стойност. Справедливите стойности на условните пасиви и неотменимите задължения по заеми съответстват на техните балансови стойности.

За финансови активи и финансови пасиви, които имат краткосрочен падеж (по-малко от три месеца) се приема, че балансовата стойност е близка до тяхната справедлива стойност. Това допускане също така се прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни спестовни влогове.

МСФО 7 “Финансови инструменти: Оповестяване” изисква пояснителните приложения към финансовия отчет да съдържат информация за определянето на справедливата стойност в съответствие с МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние. МСФО 13 дефинира йерархия на техниките за оценка, в зависимост от това доколко входящите данни в моделите могат да бъдат наблюдавани или не. Входните данни, които могат да бъдат наблюдавани включват пазарна информация, получена от външни източници на информация; входните данни, които не могат да бъдат наблюдавани включват допускания и преценки на Дружеството.

Тези два типа входяща информация дефинират следната йерархия на оценките на справедливата стойност:

- Ниво 1 – котировки от активни пазари за идентични финансови инструменти. Това включва листвани капиталови и дългови инструменти
- Ниво 2 – входящи данни различни от данните на ниво 1, които могат да бъдат наблюдавани директно или индиректно (т.е. могат да бъдат извлечени от пазарните цени).
- Ниво 3 – входящи данни, които не могат да бъдат наблюдавани и/или базирани на външна пазарна информация. В тази група са включени инструменти, чиито значителни компоненти не могат да бъдат наблюдавани.

Посочената по-горе йерархия на методите за оценка изисква използването на пазарна информация винаги, когато е възможно. При извършването на оценките Дружеството взема предвид съответните възможни за наблюдение пазарни цени в случаите, в които това е възможно.

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	Към 31 декември 2022 г.		Към 31 декември 2021 г.	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	1 148	1 148	826	826
Предоставени микрокредити	15 866	15 866	16 633	16 633
Предоставени заеми на свързани лица	799	799	2 529	2 529
Други активи	309	309	388	388
Общо финансови активи	18 122	18 122	20 376	20 376

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Финансови пасиви

Получени заеми	1 941	1 941	2 421	2 421
Лизингови задължения	844	844	1 532	1 532
Търговски задължения	363	363	296	296
Общо финансови пасиви	3 148	3 148	4 249	4 249

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи към 31 декември 2022:

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	1 148	-	-	1 148
Предоставени микрокредити	-	-	15 866	15 866
Предоставени заеми на свързани лица	-	-	799	799
Други активи	-	-	309	309
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	1 941	1 941
Лизингови задължения	-	-	844	844
Търговски задължения	-	-	363	363

Е. Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала е да се поддържа силна капиталова база, която да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и да се осигурят условия за развитие. През периода не е имало промени в подхода на управление на капитала.

Коефициентът на задлъжнялост (съотношението между общ дългов и собствен капитал) към 31 декември 2022 и 31 декември 2021 е както следва:

	31 декември 2022	31 декември 2021
Общо дългов капитал	3 965	4 782
Намален с Пари и парични еквиваленти	(1 148)	(826)
Нетен дългов капитал	2 817	3 956
Собствен капитал	16 058	17 987
Общо капитал	18 875	21 943
Коефициент на задлъжнялост	0.247	0.266

Дружеството има законово задължение за минимален собствен капитал в размер на 1 млн. лв., което към 31 декември 2022 г. е спазено.

Собственият капитал на Дружеството се състои от регистриран капитал и неразпределени печалби. Обобщени количествени данни за състава на собствения капитал на Дружеството са оповестени в Бележка 19.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

24.2. Търговски сделки със свързаните лица (сумите са без ДДС)

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2022	2021
Разходи			
Дружество-майка	Услуги	-	21
Под общ контрол	Услуги	191	179
		200	200
Приходи			
Дружество-майка	Приходи за лихви	146	271
Под общ контрол	Услуги	31	-
		177	271

24.3. Разчети със свързаните лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	31 декември 2022	31 декември 2021
Вземания			
Дружество-майка	Предоставен заем,вкл.лихви	799	2 529
Под общ контрол	Комисионна	3	9
Под общ контрол	Цесия	109	204
Под общ контрол	Аванс	44	-
Под общ контрол	Услуги	572	-
		1 527	2 742
Задължения			
Дружество-майка	Услуги	-	21
Под общ контрол	Услуги	-	-
Под общ контрол	Услуги	-	45
Под общ контрол	Услуги	5	4
		5	70

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2022 г. възлизат на 106 хил. лв. (за 2021 г. – 203 хил. лв.).

Към 31.12.2022 не са налице неиздължени заеми.

Неуредените салда в края на годината не са обезпечени. Не са предоставени или получени гаранции за вземания или плащания на свързани лица.

25. Условни задължения

Дружеството е страна (ответник и ищец) по съдебни спорове, свързани с търговски дела. Ръководството на Дружеството, заедно с юридическия съветник е извършило анализ на състоянието по съдебните спорове и е преценило, че не са налице съществени рискове, които биха наложили признаване на провизии във финансовия отчет към 31 декември 2022 година.

26. Събития, настъпили след датата на отчета за финансово състояние

На 12.04.2023 г. Дружеството се е преобразувало чрез промяна на правната форма – от ООД в АД. Вива Кредит е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 207343548.

На същата дата е вписан и съвет на директорите с мандат 3 години и със следния състав:

Свилен Петков Петков – Изп.Директор и член на СД

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Апостол Устиянов Мушмов – член на СД
Мениджмънт Файненшъл Груп АД – член на СД

За периода след датата на отчета за финансово състояние, Дружеството не е установило значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността му през отчетния период и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет.

27. Одобрение на финансовия отчет

Годишният финансов отчет към 31 декември 2022 г. (включително сравнителната информация) е утвърдена за издаване от Съвета на Директорите на 18 април 2023 г.