

ВИВА КРЕДИТ ООД
Годишен Финансов Отчет

31 декември 2019

Съдържание на финансовия отчет

	Стр.
Годишен доклад за дейността	2-4
Одиторски доклад	
Отчет за финансовото състояние	5-6
Отчет за всеобхватния доход	7
Отчет за промените в собствения капитал	8
Отчет за паричните потоци	9
Приложения към финансовия отчет	10-42

ВИВА КРЕДИТ ООД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Ръководството представя своя годишен финансов отчет към 31 декември 2019 г., изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансова Отчетност (МСФО). Този отчет е заверен от Мур България Одит ООД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „ВИВА КРЕДИТ“ ООД ЗА 2019 г.

Ръководството на „Вива Кредит“ ООД представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет за 2019 година, изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и Международните Стандарти за отчитане.

„Вива Кредит“ ООД 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“ ООД се представлява и управлява от Десислава Страхилова Димитрова.

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“ ООД 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.

Основният капитал на Дружеството през 2019 година не е променен в сравнение с 2018 година и възлиза на 2 800 хил. лв . Той се разпределя както следва:

Десислава Страхилова Димитрова	28 000 дяла
Мениджмънт Файненшъл Груп АД, ЕИК 203753425	2 772 000 дяла

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2019 г. възлиза на 12,998 хил. лв. (по балансова стойност). Неговите компоненти са основен капитал в размер на 2,800 хил. лв., неразпределена печалба от предходни години в размер на 4,897 хил. лв и текуща печалба 5,301 хил. лева.

Приходите от основна дейност (приходи от лихви, такси и комисиони) за 2019 г. са в размер на 18,736 хил.лв т.е. с 3,185 хил. лв повече в сравнение с 2018 г. През 2019 година активите на Дружеството се увеличават с 4,583 хил. лева в сравнение с 2018 г. / 16,361 хил.лв в края на 2019 г. срещу 11,778 хил. лв. в края на 2018 г. /. Това се дължи на увеличаване на вземанията по предоставени кредити, намаляване на обезценката на вземанията и размера на необслужваните кредити.

ВИВА КРЕДИТ ООД ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Към 31.12.2019 г. пасивите на Дружеството са в размер на 3,363 хил. лв. спрямо 3,640 хил. лв. за 2018 г.

През 2019 г. "Вива Кредит" ООД затвърждава своето положение на пазара и печели по-голям пазарен дял в сравнение с предходните години. С цел да отговори на клиентските очаквания, Дружеството разширява кадровата си структура, като към края на 2019 г. отчита ръст от 13 % спрямо 2018 г. Служителите към 31 декември на отчетната 2019 г. са 202 души. Дружеството има добре развита и гъвкава търговска структура. Вътрешно-фирмените процедури и процеси, нужни за ефективното управление на дейността на „Вива кредит“ ООД, системно се актуализират, така че да отговарят на законовите изисквания. В резултат на всички тези промени качеството и бързината на обслужването на клиентите нарастна.

Според действащата и актуална политика на Дружеството за измерване и управление на ликвидността, за ключов индикатор се използва коефициент на обща ликвидност (КЛИ). Към края на 2019 година КЛИ е 3.75%, в сравнение с 2018 година – 2.48%. Коефициентът на обща ликвидност характеризира способността на предприятието да покрие (заплати) задълженията си по текущите операции. Това съотношение показва колко лева от краткосрочните активи се падат на един лев текущо задължение. Повисокият коефициент на обща ликвидност осигурява по-добри възможности на предприятието да плати текущите си задължения. Коефициентът за абсолютна ликвидност изразява отношението на най-ликвидната част от краткотрайните активи към краткосрочните задължения. За 2019 той е 0,24%, в сравнение с 2018 година - 0,22%.

През 2020 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.

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

„Вива Кредит“ ООД 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.

ВИВА КРЕДИТ ООД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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 2020 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“ ООД 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 2020 година за „Вива кредит“ ООД е:

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

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

Налице е съществено некоригиращо събитие, свързано с разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19) в България. Нарушаването на обичайната икономическа дейност в България в резултат на COVID-19 може да повлияе неблагоприятно върху операциите на Дружеството. Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект на пандемията върху Дружеството.

За периода след датата на баланса до датата на изготвяне на годишния финансов отчет Дружеството не е установило други значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността му през 2019 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет към 31 декември 2019 г.

Дата: 17.09.2020 г.

Управител:


/Десислава Димитрова/



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМ ОДИТОР

ДО СЪДРУЖНИЦИТЕ НА

„ВИВА КРЕДИТ“ ООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ВИВА КРЕДИТ“ ООД („Дружеството“), състоящ се от отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, включително обобщеното оповестяване на значимите счетоводни политики, отразени от стр. 5 до стр. 42.

По наше мнение приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2019 г., както и за получения финансов резултат и паричните потоци за периода, завършващ тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в ЕС.

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 *Етичния кодекс на професионалните счетоводители* на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим 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, които получихме, са достатъчни и уместни, за да осигурят основание за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на Приложение 26 „Събития настъпили след датата на баланса“ към финансовия отчет, което оповестява съществено некоригиращо събитие, свързано с разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19). Нарушаването на обичайната икономическа дейност в България в резултат на COVID-19 може да повлияе неблагоприятно върху операциите на Дружеството. Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект на пандемията. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

Друга информация, различна от финансовия 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 финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия 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 финансовия 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 финансовия 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 Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителния съвет на 29.11.2016 г. Тези процедури касаят 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, 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:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, изложен от стр. 2 до стр. 4, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в ЕС 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 несъответствия, независимо дали се дължат се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на компанията 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 компанията или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени отклонения, независимо дали се дължат 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 с МОС, винаги ще разкрива съществено несъответствие, когато такова съществува. Несъответствията 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 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 несъответствия във финансовия отчет, независимо дали се дължат 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 несъответствие, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено несъответствие, 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.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на компанията 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 финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, 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.


Съдружникът, отговорен за ангажимента за одит, довел до настоящия доклад на независимия одитор е Иван Симов.

Регистриран одитор



МУР БЪЛГАРИЯ ОДИТ ООД

Иван Симов


Стефан Ненов

Управляващ съдружник, регистриран одитор

28 септември 2020 г.
София, България

ВИВА КРЕДИТ ООД
 ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

	Прил.	31 декември	
		2019	2018
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Кредити и вземания от клиенти	7	4,150	3,569
Предоставени индивидуално значими заеми на юридически и физически лица	7	509	
Имоти, съоръжения и оборудване	4	104	96
Активи с право на ползване	4	997	-
Нематериални активи	4	40	47
Отсрочени данъчни активи	14	22	16
		5,822	3,728
Нетекущи активи			
Текущи активи			
Парични средства	6	677	713
Кредити и вземания от клиенти	7	9,340	6,870
Търговски и други вземания	8	299	262
Активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	9	215	215
		10,531	8,060
		16,353	11,788
КАПИТАЛ			
Капитал и резерви на собствениците			
Основен капитал	10	2,800	2,800
Неразпределена печалба	10	10,198	5,348
		12,998	8,148
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задължения по получени заеми	11	-	389
Задължения по лизинг	5	491	
Задължения към персонал	12	76	48
		567	437
Нетукущи пасиви			

Управител

Десислава Димитрова

Гл. счетоводител

Вера Славова

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

Дата:

28.09.2020



Приложенията на страници от 10 до 42 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

ВИВА КРЕДИТ ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

Текущи пасиви

Задължения към персонал и осигурителни институции	12	402	336
Задължения по лизинг	5	518	
Търговски и други задължения	13	1,868	2,867
Текущи пасиви общо		2,788	3,203
Общо пасиви		3,355	3,640
Общо собствен капитал и пасиви		16,353	11,788

Финансовите отчети от страница 5 до страница 42 са одобрени на 17.09.2020 година.

Управител

Десислава Димитрова

Гл. счетоводител

Вера Славова

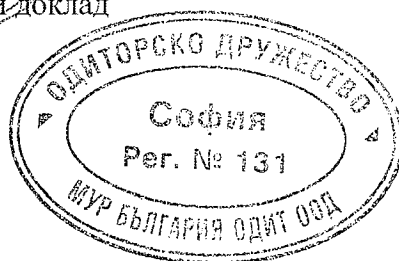
Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

Дата:

28.09.2020



ВИВА КРЕДИТ ООД
 ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

	Прил.	31 декември	
		2019	2018
Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения	15	18,736	15,551
Разходи за лихви	16	(242)	(300)
Нетен лихвен доход		18,494	15,251
Други финансови приходи/разходи, нето	17	(570)	(226)
Разходи за обезценка на финансови активи	7	(6,041)	(6,014)
Нетен лихвен доход след обезценки		11,883	9,011
Други оперативни приходи	18	677	57
Административни разходи	19	(6,076)	(5,575)
Разходи за амортизация	4	(593)	(77)
Загуба/Печалба преди данъци		5,891	3,416
Разходи за данъци	20	(590)	(342)
Печалба за годината		5,301	3,074
Всичко всеобхватен доход		5,301	3,074

Финансовите отчети от страница 5 до страница 42 са одобрени на 17.09.2020 година.

Управител

Десислава Димитрова

Гл. счетоводител

Вера Славова

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

Дата:

28.09.2020



ВИВА КРЕДИТ ООД
 ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

	Отнасящи се до притежатели на собствен капитал		
	Основен капитал	Неразп. печалба	Общо капитал
Салдо към 1 януари 2018	2,800	2,274	5,074
Печалба за годината	-	3,074	3,074
Салдо към 31 декември 2018	2,800	5,348	8,148
Салдо към 1 януари 2019	2,800	5,348	8,148
Общо всеобхватен доход	-	5,301	5,301
Разпределение на печалбата в т.ч. за дивиденди		(450)	(450)
Други изменения в собствения капитал		(1)	(1)
Салдо към 31 декември 2019	2,800	10,198	12,998

Финансовите отчети от страница 5 до страница 42 са одобрени на 17.09.2020 година.

Управител

Десислава Димитрова



Гл. счетоводител

Вера Славова

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

Дата:

28.09.2020



ВИВА КРЕДИТ ООД
 ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

Прил.	31 декември 2019	2018
Парични потоци от оперативна дейност		
Предоставени кредити на клиенти	(23,913)	(24,177)
Погасени кредити от клиенти, вкл. погашения по такси		
Предоставени индивидуално значими кредити	(500)	-
Парични постъпления от търговски взаимоотношения и други	1,319	1,142
Плащания към доставчици и други контрагенти, нетно	(2,926)	(2,841)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(3,462)	(2,715)
Плащания на данъци	(568)	(320)
Други потоци от оперативна дейност	618	(111)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	2,686	846
Инвестиционна дейност		
Придобиване на материални активи	(41)	(29)
Придобиване на нематериални активи	(18)	(33)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(59)	(62)
Паричен поток от финансова дейност		
Получени заеми от небанкови финансови институции	-	995
Плащания по получени заеми от небанкови финансови институции	(389)	(2,990)
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	(450)	-
Други	(1,824)	1,524
Нетен паричен поток от финансова дейност	(2,663)	(471)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства	(36)	313
Парични средства в началото на годината	713	400
Парични средства в края на годината	677	713

Финансовите отчети от страница 5 до страница 42 са одобрени на 17.09.2020 година

Управител

Десислава Димитрова

Гл. счетоводител

Вера Славова

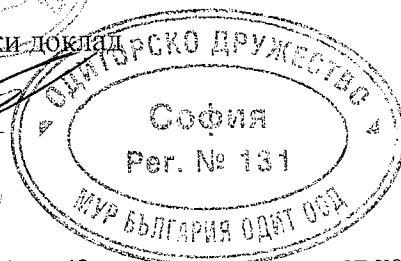
Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

Дата:

28.09.2020



Приложения на страница от 10 до 42 са неразделна част от настоящия финансов отчет

Приложения към финансовия отчет

1. Резюме на дейността

„ВИВА КРЕДИТ“ ООД 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.

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 Десислава Димитрова – Управител.

2. Счетоводна политика

По-долу е описана счетоводната политика, приложена при изготвянето на финансовия отчет.

Политиката е била последователно прилагана за всички представени години, освен ако изрично не е упоменато друго.

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейският съюз (МСФО, приети от ЕС) и тълкуванията на КРМФО. Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, освен в случаите на извършена преценка на земи и сгради, финансови активи на разположение за продажба и финансови активи и пасиви (вкл. деривативни инструменти), отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика на предприятието, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Приложение 3.

2.1.1. Принцип на действащото предприятие.

Ръководството има основателни очаквания, че Дружеството разполага с адекватни ресурси, за да продължи да оперира в обозримо бъдеще. По тази причина Дружеството продължава да приема принципа на действащото предприятие при изготвянето на своя индивидуален финансов отчет.

2.1.2. Промени в счетоводната политика и оповестяванията

/а/ Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството.

Дружеството прилага за първи път следните стандарти и изменения за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2019:

МСФО 16 Лизинг

Тълкуване 23 Несигурност относно третирането на данъците върху дохода

Функции за предплащане с отрицателно обезщетение - Изменения на МСФО 9

Дългосрочни участия в асоциирани предприятия и съвместни предприятия - Изменения на МСС 28

Годишни подобрения на МСФО за периода 2015-2017

Изменения, свиване или уреждане на плана - Изменения на МСС 19

Нови стандарти и изменения, приложими от 1 януари 2019 г.

Следните стандарти и тълкувания се прилагат за първи път за периодите на финансово отчитане започващ на или след 1 януари 2019 г.:

МСФО 16 Лизинг

МСФО 16 засяга основно счетоводството на лизингополучателя и води до признаването на почти всички лизингови договори в баланса. Стандарта премахва текущото разграничаване между оперативен и финансов лизинг и изисква признаването му като актив (с право на ползване) и финансово задължение за плащане на наемни вноски за почти всички лизингови договори. По избор има изключение за краткосрочни и лизингови договори с ниска стойност. При преминаването към МСФО 16 Дружеството е приложило модифицирания ретроспективен подход съгласно Стандарта, при което активът с право на ползване е признат на датата на първоначалното прилагане (1 януари 2019 г.) в размер, равен на лизинговото задължение, като се използва текущият лихвен процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, лизингополучателят използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя. Сравнителната информация за предходния период не е преизчислявана.

Отчетът за всеобхватния доход също е засегнат, тъй като общият разход обикновено е по-висок в началните години и по-нисък в крайните. Също така оперативните разходи са заменени с лихви и амортизация, което води до промяна на ключови показатели в EBITDA.

Паричните потоци от оперативна дейност са по-високи, тъй като паричните плащания за основната част от лизинговото задължение са класифицирани в рамките на финансови дейности. Само частта от плащанията, която отразява лихвата, може да продължи да се представя като оперативни парични потоци.

Осчетоводяването при лизингодателя няма да се промени съществено. Някои разлики може да възникнат в резултат на новите насоки за определянето на лизинга. Съгласно МСФО 16, договърът е или съдържа лизингов договор, когато се предава правото на контрол на актива за определен период от време в замяна на заплащане.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г. ранното приемане е разрешено само ако МСФО 16 се приеме едновременно.

ВИВА КРЕДИТ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Тълкуване 23 Несигурност относно третирането на данъците върху доходите

Тълкуването разкрива как да се признават и измерват отсрочени и текущи данъчни активи и пасиви, когато има несигурност относно данъчното третиране. По-специално: Как да се определи подходящата разчетна сметка и всяко несигурно данъчно третиране трябва да се разглежда отделно или заедно като група, в зависимост от това кой подход по-добре прогнозира разрешаване на несигурността.

Предприятието трябва да приеме че данъчният орган ще разгледа несигурните данъчни тълкувания и ще има необходимата информация.

Предприятието трябва да отразява ефекта от несигурността в счетоводството си върху данъка върху дохода, когато не е вероятно данъчните власти да приемат третирането. Въздействието на несигурността трябва да се оцени, като се използва или най-вероятната сума, или методът на очакваната стойност, в зависимост от това кой метод по-добре прогнозира разрешаването на несигурността, и че направените преценки и оценки трябва да бъдат преоценявани винаги, когато обстоятелствата са се променили или има нова информация, която влияе на преценките.

Въпреки, че няма нови изисквания за оповестяване, се напомня на предприятията за общото изискване за предоставяне на информация за преценки и оценки, направени при изготвянето на финансовите отчети.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Функции за предплащане с отрицателна компенсация - Изменения на МСФО 9

Измененията в тесен обхват, направени в МСФО 9 Финансови инструменти през октомври 2017 г., позволяват на предприятията да оценяват определени предплатими финансови активи с отрицателна компенсация по амортизирана стойност. Тези активи, които включват някои заемни и дългови ценни книжа, в противен случай трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност в печалба или загуба.

За да отговарят на изискванията за оценяване на амортизираната себестойност, отрицателното обезщетение трябва да бъде „разумна компенсация за предсрочно прекратяване на договора“ и активът трябва да се държи в бизнес модел „държан за събиране“.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Дългосрочни участия в асоциирани предприятия и съвместни предприятия - Изменения на МСС 28

Измененията изясняват осчетоводяването на дългосрочни участия в асоциирани предприятия и съвместни предприятия, които по същество представляват част от нетната инвестиция в

асоциираното или съвместното предприятие, но към която не се прилага счетоводно отчитане на собствения капитал. Предприятията трябва да отчитат такива участия по МСФО 9 Финансови инструменти, преди да прилагат изискванията за разпределение на загубите и обезценка в МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Годишни подобрения на цикъла на МСФО 2015-2017 г.

Следните подобрения бяха финализирани през декември 2017 г.:

МСФО 3 Бизнес комбинации - пояснява, че получаването на контрол върху бизнес, който е съвместна операция, е бизнес комбинация, постигната на етапи.

МСФО 11 Съвместни договорености - пояснява, че страната, която получава съвместен контрол върху бизнес, който е съвместна операция, не трябва да преоценява предишния си дял от съвместната операция.

МСС 12 Оповестяване на лихви в други предприятия - изяснено е, че последствията от данъка върху дохода върху дивидентите върху финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал, трябва да бъдат признати в зависимост от това, къде са били признати миналите сделки или събития, които са генерирали разпределими печалби.

МСС 23 Разходи по заеми - пояснява, че ако конкретен заем остава неизплатен, след като съответният квалифициращ актив е готов за предвиденото му използване или продажба, той става част от общите заеми.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Изменение, свиване или уреждане на плана - Изменения на МСС 19

Измененията на МСС 19 Доход на наети лица изясняват счетоводството за изменение, свиване или уреждане на плана. Те потвърждават, че субектите трябва да: изчислят текущата цена на услугата и нетна лихва за остатъка за отчетния период след изменение, свиване или уреждане на плана, чрез използване на актуализираните предположения от датата на промяната признават всяко намаление на излишък незабавно в печалбата или загубата, било като част от разходите за предишни услуги или като печалба или загуба от уреждане. С други думи, намалението на излишъка трябва да бъде признато в печалбата или загубата, дори ако този излишък не е бил предварително признат поради въздействието на тавана на активите отделно се признават всички промени в тавана на активите чрез друг всеобхватен доход.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Предстоящи изисквания

Към 31 май 2019 г. бяха издадени следните стандарти и тълкувания, но не са задължителни за годишните отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2019 г.

МСФО 17 Застрахователни договори

МСФО 17 е издаден през май 2017 г. като заместител на МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква текущ модел на измерване, при който оценките се преизмерват през всеки отчетен период. Договорите се измерват с помощта на градивните елементи на: дисконтирани парични потоци, претеглени по вероятност изрична корекция на риска, и договорна надбавка за услуга (CSM), представляваща непридобитата печалба от договора, която се признава като приходи през периода на покритие.

Стандартът позволява избор между признаване на промените в дисконтовите проценти или в отчета за печалбата или загубата или директно в друг всеобхватен доход. Изборът вероятно отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9.

Допълнителен, опростен подход за разпределяне на премиите е разрешен за отговорността за оставащото покритие за краткосрочни договори, които често се изписват от застрахователи, различни от животозастраховането.

Има модификация на общия модел на измерване, наречен „подход с променлива такса“ за определени договори, написани от животозастрахователи, при които притежателите на полици споделят възвръщаемостта от основните позиции. При прилагане на подхода на променливата такса делът на предприятието в промените в справедливата стойност на основните позиции се включва в CSM. Следователно е вероятно резултатите от застрахователите, които използват този модел, да са по-малко променливи, отколкото при общия модел.

Новите правила ще засегнат финансовите отчети и ключовите показатели за изпълнение на всички предприятия, които издават застрахователни договори или инвестиционни договори с функции на дискреционно участие.

Дата на влизане в сила 1 януари 2021 г. (вероятно ще бъде удължен до 1 януари 2022 г.)

Определение за съществено - Изменения на МСС 1 и МСС 8

МСС е направил промени в МСС 1 Представяне на Финансови Отчети и МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните оценки и грешки, които използват последователно определение на съществеността в Международните стандарти за финансово отчитане и в Концептуалната рамка за финансово отчитане, изяснява кога информацията е съществена и включените някои от насоките в МСС 1 относно несъществената информация.

По-специално, измененията поясняват: че позоваването на затъмняваща информация се отнася до ситуации, при които ефектът е подобен на пропускането или неправилното извеждане на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и значението на „първични потребители на финансови отчети с общо предназначение“, към които са насочени тези финансови отчети, като ги определят като „съществуващи и потенциални инвеститори, кредитори и други кредитори“, които трябва да

разчитат на финансови отчети с обща цел за голяма част от финансовата информация, която им трябва.

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

Определение на бизнес - Изменения към МСФО 3

Изменената дефиниция на бизнес изисква придобиването да включва вход и съществен процес, които заедно допринасят значително за способността за създаване на резултати. Дефиницията на понятието „продукция“ се изменя, за да се съсредоточи върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, генерирайки инвестиционен доход и друг доход, и изключва възвръщаемостта под формата на по-ниски разходи и други икономически ползи.

Измененията вероятно ще доведат до повече придобивания, които се отчитат като придобивания на активи.

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

Ревизирана концептуална рамка за финансово отчитане

СМСС е издал преработена концептуална рамка, която ще бъде използвана при решения за определяне на стандарти с незабавно действие. Ключовите промени включват: увеличаване на известността на управлението в целта на финансова отчетност, възстановяване на благоразумието като компонент на неутралитета, определяне на отчетния субект, който може да бъде юридическо лице или част на образувание преразглеждане на определенията на актив и пасив, премахване на прага на вероятността за разпознаване и добавяне на насоки за отписване, добавяне на насоки на различна основа за измерване, и като се посочва, че печалбата или загубата е основният показател за резултатите и че по принцип приходите и разходите в друг всеобхватен доход следва да се рециклират, когато това повишава уместността или вярното представяне на финансовите отчети.

Няма да се правят промени в нито един от действащите счетоводни стандарти. Въпреки това предприятията, които разчитат на Рамката при определяне на своите счетоводни политики за трансакции, събития или условия, които не са разгледани по друг начин съгласно счетоводните стандарти, ще трябва да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г. Тези субекти ще трябва да разгледат дали тяхното счетоводство политиките все още са подходящи съгласно ревизираната рамка.

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

Продажба или принос на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие - Изменения на МСФО 10 и МСС 28

СМСС е направил промени в обхвата на МСФО 10 Консолидиран финансов отчет и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия.

Измененията разясняват счетоводното третиране на продажбите или приноса на активи между инвеститор и неговите асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи от това дали непаричните активи, продадени или внесени в асоциирано или съвместно предприятие, представляват „бизнес“ (както е дефинирано в МСФО 3 Бизнес комбинации). Когато непаричните активи представляват бизнес, инвеститора ще признае пълната печалба или загуба от продажбата или приноса на активи. Ако активите не отговарят на дефиницията на бизнес, печалбата или загубата се признава от инвеститора само до степената на интересите на другия инвеститор в асоциираното или съвместното предприятие. Измененията се прилагат перспективно.

**През декември 2015 г. СМСС реши да отложи датата на прилагане на това изменение до момента, в който СМСС приключи своя изследователски проект по метода на собствения капитал.

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“).

Годишният 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 1999г.

(б) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалния курс за съответния ден. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преценка по заключителен валутен курс на деноминиранияте 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 на баланса.

Значими валутни курсове:

	31 декември 2019 г. лева	31 декември 2018г. лева
1 щатски долар се равнява на	1.74099	1.70815
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

2.3. Имоти, машини и съоръжения

Имоти, машини и съоръжения се признават и първоначално оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, мита и невъзстановими данъци, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние и на мястото за предвидената му от ръководството употреба. След първоначалното им признаване имоти, машини и съоръжения се отчитат по цена на придобиване, намалена с размера на натрупаната амортизация и евентуални загуби от обезценки.

Разходите по поддръжка, ремонт и подмяна на незначителни компоненти от имоти, машини и съоръжения се начисляват текущо като разход за поддръжка. Разходите за подобрения и модернизация се капитализират. При продажба или бракуване, отчетната стойност и съответната натрупана амортизация се отписват.

Амортизацията на активите се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Сгради 25 години
- Машини 3.3 години
- Транспортни средства 4 години
- Стопански инвентар 6.7 години
- Компютри 2 години
- Активи с право на ползване 3 години
- Други 6.7 години

Имот, машина или съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход, в годината, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако е необходимо, последните се променят.

2.4. Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена или стойността на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и отчетената обезценка на активите. Нематериалните активи на Дружеството се амортизират чрез прилагане на линейния метод на амортизация. Полезният живот на основните класове активи към 31 декември 2019 и 2018 е както следва:

Актив	Полезен живот (години)
Програмни продукти	2
Други нематериални активи	3

2.4. Обезценка на нефинансови активи

Активи, които имат неопределен полезен живот, не се амортизират, а се проверяват за обезценка на годишна база. Активи, които се амортизират, се преглеждат за наличие на обезценка, когато са на лице събития или има промяна в обстоятелствата, подсказващи, че балансовата стойност на активите не е възстановима. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност надхвърля възстановимата. Възстановимата стойност е по-високата от нетната продажна стойност и стойността в употреба. За да се определи стойността в употреба, активите се групират в най-малките възможни разграничими единици, генериращи парични потоци. Нефинансови активи, различни от положителна репутация, които подлежат на обезценка, се преглеждат за наличие на признаци за необходимостта от обезценка към всяка отчетна дата.

Към всяка балансова дата за обезценените в предходни периоди нефинансови активи, различни от положителната търговска репутация, се извършва преглед за евентуално реинтегриране на загубите от обезценка.

За нуждите на теста за обезценка, активите са групирани на най-ниските нива, за които може да се идентифицира единица генерираща парични потоци.

2.5. Материални запаси

Материалните запаси са признават първоначално по цена на придобиване, която се формира от покупната стойност, вносни мита и такси, както и други разходи, пряко свързани с доставката. Последващата оценка е по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. Нетната реализуема стойност се формира от продажната цена, при обичайно протичане на дейността, намалена с разходите по продажбата. Потреблението на материалните запаси се извършва по конкретно определена цена за всяка доставка.

2.6. Финансови активи и пасиви

2.6.1. Финансови активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в категорията „Кредити и вземания“. Класифицирането зависи от целта на придобиване на финансовия актив. Ръководството определя класифицирането на финансовите активи при първоначалното им придобиване и прави последваща оценка на класификацията към края на всеки отчетен период.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се търгуват на активен пазар. Те са включени в краткосрочни активи, с изключение на тези с падеж повече от 12 месеца след датата на баланса, които се класифицират като дългосрочни.

- а) кредити, които Дружеството възнамерява да продаде назабавно, които са класифицирани като държани за търговия и онези, които след първоначалното признаване, са определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- б) кредити, които след първоначално признаване, са класифицирани като на разположение за продажба или
- в) кредити, за които Дружеството може да не възстанови в значителна степен цялата първоначална инвестиция по причина, различна от влошаване на състоянието на кредитополучателя.

Тези финансови активи първоначално се отчитат по справедлива стойност, а впоследствие – по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка и несъбираемост.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички дадени отбиви или премии при придобиване и включват такси, които са неразделна част от валидния лихвен процент, както и разходите по сделката. Кредитите и вземанията се посочват в отчет за финансовото състояние като Кредити и вземания от клиенти. Начислената лихва е включена в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като „Приходи от лихви, такси и неустойки при неизпълнение на договорните задължения“. В случай на обезценка, загубата от обезценка се отчита като приспадане от балансовата стойност на инвестицията и се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като „Разходи за обезценка на финансови активи“. Амортизираната част, включена в изчисленията на ефективната лихва за периода, се посочва като корекция на лихвения приход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Загубите от обезценка се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на извършване на обезценката.

Дружеството може да поема ангажименти за кредитиране, в които заемите са класифицирани като държани за търгуване, тъй като намерението е кредитите да бъдат продадени в краткосрочен план. Тези поети ангажименти за кредитиране се посочват като деривативи, и се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загуба за периода.

Кредитните ангажименти, за които се очаква да бъдат задържани от Дружеството след отпускането им, се посочват като задължение само в случаите, в които е налице обременителен договор, който вероятно ще доведе до загуба.

2.6.2. Финансови пасиви

Финансовите инструменти, издадени от Дружеството, които не представляват елементи на собствения капитал по своята същност и не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата за периода, се класифицират като задължения (привлечени средства), ако договорното споразумение води до възникване на задължение на Дружеството или за предоставяне на парични средства в брой или друг финансов актив на притежателя или изпълнение на задължението по друг начин – чрез замяна на фиксирана сума в брой или друг вид финансов актив за част от собствения капитал. Финансовите пасиви първоначално се признават по справедлива стойност, нетно от

преките разходи, свързани с възникването им.

Съставен финансов инструмент, който съдържа едновременно дългов и капиталов компонент, се разделя на датата на издаване. Частта от нетните постъпления от инструмента, разпределени към дълговия компонент на датата на издаване, се изчислява на базата на справедливата стойност (определена на базата на котирана пазарна цена за сходни дългови инструменти). Частта от постъпленията, разпределени към капиталовия компонент, е равна на остатъчната сума след приспадане на сумата, определена за дълговия компонент. Стойността на всички вградени деривативи (например кол опции), които са различни от капиталовия компонент, се включват в дълговия компонент.

2.6.3. Отписване на финансови активи и пасиви

Финансов актив (или в случаите, в които е приложимо, част от финансов актив или част от група сходни финансови активи) се отписва когато правата за получаване на парични потоци от този актив са изтекли, или Дружеството е трансферирало своето право за получаване на парични потоци от актива, или е поело задължение да заплати получените парични потоци изцяло и без съществено забавяне на трета страна по споразумение за прехвърляне, и Дружеството е прехвърлило в съществена степен всички рискове и изгоди, свързани с актива, или Дружеството нито е получило, нито е задържало в съществена степен всички рискове и изгоди от актива, но е прехвърлило контрола върху актива.

В случаите, в които Дружеството е прехвърлило своите права за получаване на парични потоци от актива или е сключило споразумение за прехвърляне и нито е прехвърлило, нито е запазило в съществена степен всички рискове и изгоди от актива или не е прехвърлило контрол върху актива, активът се признава до степента на продължаващото участие на Дружеството в актива. В този случай, Дружеството също така признава свързаното с актива задължение (пасив). Прехвърленият актив и свързаният с него пасив се измерват по начин, който отразява правата и задълженията, които Дружеството запазва.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция над прехвърления актив, се измерва чрез по-ниската от оригиналната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаградението, което би могло да бъде изискано от Дружеството за обратно заплащане.

Финансов пасив бива отписан в случаите, в които задължението се погаси, отмени или изтече. В случаите, в които съществуващо финансово задължение бъде заменено от друго от същия кредитор при съществено различни условия или условията на съществуващите задължения са изменени в съществена степен, това изменение или модификация се третира като преустановяване на признаването на първоначалното задължение и признаване на ново. Разликата между балансовата стойност на оригиналния финансов пасив и заплатеното възнаграждение се посочва в печалба или загуба за периода.

2.6.4. Определяне на справедлива стойност

За финансови инструменти, които се търгуват на активни пазари, определянето на справедливата стойност е базирано на пазарни цени или оферти за цени на дилъри. Финансов инструмент се смята за търгуван на активен пазар, ако котиранияте 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 2019 г.

Към 31 декември 2018 г.

ВИВА КРЕДИТ ООД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Финансови активи	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Парични средства и парични еквиваленти	677	677	713	713
Кредити и вземания	13,490	13,490	10,439	10,439
Търговски и други вземания	299	299	262	262
Общо активи	14,466	14,466	11,414	11,414
Финансови задължения				
Задължения по получени заеми и др. нетекущи задължения	-	-	389	389
Задължения към персонал	315	315	266	266
Търговски и други задължения	1,738	1,738	2,791	2,791
Общо задължения	2,053	2,053	3,592	3,446

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 2019:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	677	-	-	677
Кредити и вземания	-	-	13,490	13,490
Търговски и други вземания	-	-	299	299
Финансови пасиви				
Задължения към персонал	-	-	315	315
Търговски и други задължения	-	-	1,738	1,738

Таблицата 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 2018:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	713	-	-	713
Кредити и вземания	-	-	10,439	10,439
Търговски вземания и други	-	-	262	262
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	389	389
Задължения към персонал	-	-	266	266
Търговски и други задължения	-	-	2,791	2,791

2.6.5. Компенсиране на финансови инструменти

Финансови активи и пасиви се нетират и нетната сума се посочва в отчета за финансовото състояние, в случаите в които има изпълнимо право за компенсирание на признатите суми и има намерение да се постигне споразумение на нетна основа или едновременно да се реализира актива и да се уреди задължението.

2.6.6. Обезценка на финансови активи

а) Обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност

Дружеството оценява при всяка отчетна дата дали съществуват обективни доказателства, че финансов актив или група от финансови активи, са обезценени. Финансов актив или група от финансови активи се обезценяват само в случаите, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат от едно или повече събития, възникнали след първоначалното признаване на актива (събитие на загуба) и това събитие (или събития) на загуба е оказало негативно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или група от финансови активи на Дружеството, които могат да бъдат надеждно оценени. Критериите, които Дружеството използва, за да определи дали има налично обективно доказателство за загуба от обезценка, включват:

- а) съществени финансови затруднения на задълженото лице;
- б) нарушение на договор, например неизпълнение или забавяне при плащания на лихва или вноски по главница;
- в) наличие на обективни данни, които посочват, че съществува измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от портфейл от финансови активи след момента на първоначалното признаване на тези активи, въпреки че намалението все още не може да бъде идентифицирано спрямо индивидуалните финансови активи в този портфейл;
- г) неблагоприятни промени в статуса на плащане на кредиторите в портфейла.

Възможно е да съществуват и други обстоятелства (напр. измама, неблагоприятни изменения в процента на безработица и т.н.), които да бъдат приети за индикация за обезценка на кредитите.

Сумата на загубата се измерва като разлика между балансовата стойност на актива или групата от активи и възстановимата му/й стойност, която е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на бъдещите кредитни загуби, които не са възникнали).

Балансовата стойност на кредитите се намалява с размера на обезценката и сумата на загубата се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, в който загубата е възникнала.

Бъдещите парични потоци на група от финансови активи, които се проверяват за обезценка на портфейлна основа, се пресмятат на базата на договорните парични потоци, като се вземат предвид и исторически загуби от активи с подобни характеристики на кредитен риск. Методологията и допусканията, използвани за оценка на бъдещите парични потоци, се преразглеждат редовно, с цел намаляване на разликите между очакваните стойности на загубите и действителните загуби. В случаите, в които даден заем не може да бъде върнат, той се отписва срещу натрупаната обезценка. Тези заеми се отписват след като всички необходими процедури са били завършени и е била определена сумата на загубата. Ако по време на следващ период сумата на загубата поради обезценка се намали и намаляването е обективно свързано със

ВИВА КРЕДИТ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

събитие, което възниква след признаване на обезценката, загубата от обезценка, която е била призната преди това се възстановява в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

б) Обезценка на активи, класифицирани като на разположение за продажба

Дружеството оценява към всяка дата на отчета за финансовото състояние дали съществува обективно доказателство, че финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Същественото или продължително намаление на справедливата стойност на финансов актив на разположения за продажба представлява обективно доказателство за обезценка, което води до признаване на загуба от обезценка. Ако съществува такова доказателство по отношение на активи на разположение за продажба, кумулативната загуба, измерена като разликата между разходите за придобиване и текущата справедлива стойност на този финансов актив, се прехвърлят от капитала и се посочват в печалбата или загубата за периода.

Ако в следващ период, справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран на разположение за продажба се повиши и увеличението се дължи на събитие, което се е случило сред периода, когато е призната обезценката в печалба или загуба, обезценката се възстановява, чрез отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата за инвестиции в капиталови инструменти, класифицирани като „на разположение за продажба“, не се възстановяват в печалбата или загубата.

2.7. Търговски вземания

Търговските вземания се признават първоначално по справедлива цена, а в последствие по амортизирана стойност (като се използва метода на ефективния лихвен процент), намалена с евентуална провизия за обезценка, основаваща се на преглед, извършван от ръководството, на салдата в края на всеки месец. Провизия за обезценка се прави в случай, че съществува обективно доказателство, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере всички дължими суми съгласно първоначалните условия по отношение на съответния разчет. За индикатори на наличието на основание за обезценка се считат значими финансови затруднения на клиент, обявяване в несъстоятелност, закъснение в плащането или неплащане въобще. Сумата на обезценката е разликата между балансовата и възстановимата стойност. Последната представлява настоящата стойност на паричните потоци, дисконтирана с ефективния лихвен процент. Размерът на провизията за обезценка се признава в отчета за доходите.

2.8. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой и пари по банкови сметки, други високо ликвидни краткосрочни инвестиции с първоначален падеж от 3 месеца и по-малко, както и банкови овърдрафти. В баланса овърдрафтите се включват като краткосрочно задължение в категорията на краткосрочните заеми.

2.9. Собствен капитал

Дружествените дялове се класифицират като основен капитал. Капиталът на дружеството е представен в размер, съответстващ на съдебно-регистрацията.

2.10. Текущи и отсрочени данъци

Разходът за данък за периода се състои от текущ и отсрочен данък. Данъкът се признава в отчета за доходите освен в случаите на трансакции признати директно в собствения капитал. В тези случаи данъкът също се признава в собствения капитал.

Разходът за текущ данък, признат в отчета за доходите, е определен съгласно приложимото действащо данъчно законодателство в страната към датата на съставяне на годишния финансов отчет.

Отсрочен данък се начислява по балансовия метод за всички временни разлики, явяващи се между данъчната основа на активите и пасивите и балансовата им стойност във финансовите отчети. Ако обаче, данъчните временни разлики възникват от първоначалното признаване на актив или пасив при различна от бизнес комбинация трансакция, което не е засегнало нито счетоводната, нито данъчната печалба /загуба/ по време на трансакцията, то тази разлика не се осчетоводява.

При изчисляване на отсрочените данъци се използват данъчните ставки и нормативна уредба, които действат към датата на съставяне на баланса, които се отнасят за периодите на очакваното обратно проявление на данъчните временни разлики.

Отсрочен данъчен актив се признава само в случай, че е вероятно наличието на достатъчни по размер бъдещи облагаеми печалби, срещу които тези активи да могат да бъдат използвани.

2.11. Доходи на наети лица

Задължения при пенсиониране

Дружеството има утвърден план за допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителът 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 служителът е работил в Дружеството през последните 10 години, размерът на обезщетението възлиза на шестмесечния размер на brutното му трудово възнаграждение.

Задължението за изплащане на дефинирани доходи се изчислява годишно от независими актюери, като се използва кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението за изплащане на дефинирани доходи се определя като се дисконтират очакваните бъдещи изходящи парични потоци, с лихвените проценти на висококачествени държавни ценни книжа, които са с падеж, близък до този на съответното задължение, и във валутата, в която са деноминирани плащанията.

Актюерските печалби и загуби, възникнали в резултат на практически корекции и промени на актюерските предположения, се признават в отчета за доходите на база оставащия среден срок на прослужване на съответните служители. Разходите за предишен трудов стаж се признават в отчета за доходите в момента на тяхното възникване, освен в случаите, когато пенсионния план е създаден с условие, че служителите трябва да останат на работа за определен период от време. В такъв случай разходите за предишен трудов стаж се амортизират по линейния метод за „периода на придобиване”.

2.12. Провизии

Провизии се отчитат, когато възникне настоящо съдебно, конструктивно или нормативно задължение за Дружеството, в резултат на минали събития, когато се очаква да възникнат изходящи парични потоци за погасяване на задължението и когато може достатъчно точно да се определи сумата на самото задължение. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Когато има няколко подобни задължения, вероятността да възникнат изходящи парични потоци за тяхното погасяване се оценява като се взема предвид целия клас от задължения. Провизия се признава дори и в случаите, в които вероятността да възникне изходящ паричен поток за дадено задължение в класа е малка.

Провизиите се оценяват по настоящата стойност на разходите, които се очаква да бъдат необходими за погасяване на задълженията, използвайки дисконтов процент преди данъци, който отразява текуща пазарна оценка на рисковете свързани със задължението.

2.13. Търговски задължения

Търговските задължения се признават първоначално по справедлива цена, а в следствие по амортизирана стойност като се използва метода на ефективния лихвен процент.

2.14. Признаване на приходите

Приходите включват справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от данъци върху добавената стойност и предоставени отстъпки.

Дружеството признава приход, когато: той може надеждно да бъде оценен, съществува сигурност, че ще произтекат бъдещи ползи за Дружеството и посочените по-долу специфични условия са спазени за всяка продажба, извършена от Дружеството. Не се счита, че е извършено надеждно остойносттаване на прихода, когато съществуват условности по отношение на неговото възникване. След като те бъдат премахнати е възможно да се извърши надеждно остойносттаване на прихода.

Приходи от лихви

Приход се признава, когато лихвите се начислят, като се използва методът на ефективния лихвен процент (ЕЛП – нормата, която най-точно дисконтира очакваните бъдещи плащания или постъпления през очаквания полезен живот на финансовия инструмент или по-кратък период, както е уместно, към нетната балансова стойност на финансовия актив или пасив). Приходът от лихви се включва като финансов приход в отчета за всеобхватния доход

2.15. Признаване на разходите

Финансови разходи

Разходите за лихви по заеми се начисляват в отчета за всеобхватния доход за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойност чрез използване на метода на ефективния лихвен процент

2.16. Свързани лица

За целите на настоящия финансов отчет Дружеството представя като свързани лица съдружниците, техните дъщерни и асоциирани дружества, служители на ръководни постове, както

и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица, се смятат и се третират като свързани лица.

2.17. Разпределение на дивиденди

Разпределението на дивиденди на съдружниците на Дружеството се признава като задължение във финансовите отчети на Дружеството в периода, в който е одобрено на Общо събрание на съдружниците на Дружеството.

2.18. Лизинг

Дружеството като лизингополучател:

Към началната дата или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Дружеството разпределя възнаграждението по договора към всеки лизингов компонент на базата на относителната му единична цена. За лизингите на имоти Дружеството е избрало да не отделя нелизинговите компоненти и да отчита лизинговите и нелизинговите компоненти като един лизингов компонент.

Към началната дата на лизинга Дружеството признава актив с право на ползване и пасив по лизинг.

Активът с право на ползване първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява първоначалната стойност на пасива по лизинга, коригирана с всички лизингови плащания направени към или преди началната дата, плюс всички извършени първоначални директни разходи, както и приблизителна оценка на разходите за демонтаж и преместване на основния актив или възстановяване на основния актив или на терена, на който е разположен, намалена с получените стимули по лизинга.

Активът с право на ползване се амортизира последващо на база линейния метод от началната дата до края на срока на лизинга, освен ако лизинга не прехвърля собствеността върху основния актив на Дружеството към края на срока на лизинга или цената на придобиване на актива с право на ползване отразява, че Дружеството ще упражни опция за покупка. В този случай, активът с право на ползване ще бъде амортизиран на същата база, както тези имоти или съоръжения или оборудване. В допълнение, активът с право на ползване периодично се намалява със загуби от обезценка, ако се налага и се коригира с определени преоценки на пасива по лизинга.

Пасивът по лизинга първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор или ако той не може да бъде непосредствено определен, диференциалния лихвен процент като дисконтов процент.

Дружеството определя диференциалния си лихвен процент, като получава лихвени проценти от различни външни финансиращи източници и прави корекции, за да отрази условията на лизинга и типа на лизингования актив.

Лизинговите плащания, които се включват при определяне на пасива по лизинга включват следното:

- фиксирания плащания, включително фиксираните по същество плащания;
- променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
- цената на упражняване на опция за покупка, която е достатъчно сигурно, че Дружеството ще

ВИВА КРЕДИТ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

упражни, лизингови плащания във възможния период за упражняване на подновяване, ако Дружеството е достатъчно сигурно, че ще упражни опцията за удължаване и санкции за по-ранно прекратяване на лизинга, освен ако е разумно сигурно, че няма да прекрати лизинга по-рано.

Пасивът по лизинга се оценява по амортизирана стойност като се използва ефективния лихвен процент. Пасивът се преоценява, когато е налице промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичащи от промяна в индекс или процент или ако има промяна в приблизителната оценка на Дружеството за сумата, която се очаква да бъде платена по гаранции за остатъчна стойност, ако Дружеството промени оценката си за това дали ще упражни покупка, удължаване или опция за прекратяване или ако е налице промяна в във фиксираните по същество лизингови плащания.

Когато пасивът по лизинга се преоценява по този начин се прави съответна корекция на балансовата стойност на актива с право на ползване или се отчита в печалби и загуби, ако балансовата стойност на актива с право на ползване е намалено до нула.

Дружеството представя активи с право на ползване, които не отговарят на определението за инвестиционен имот и пасивите по лизинга като отделни позиции в отчета за финансовото състояние.

3.3. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Представянето на финансовия отчет съгласно МСФО изисква от ръководството да направи най-добри приблизителни оценки и разумно обосновани предположения, които оказват влияние върху отчетените стойности на активите и пасивите, и на оповестяването на условните вземания и задължения към датата на отчета, и съответно върху стойностите на приходите и разходите за отчетния период.

Преценките и свързаните допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са резонни при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са очевидни от други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. Корекция на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата и бъдещите години. Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети и счетоводните преценки със съществен риск от съществена корекция в следващата година са представени по-долу.

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, освен ако не е упоменато друго)

4. Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи

	Компютърно оборудване	Стопански инвентар и др.активи	Активи с право на ползване	Нематериал ни активи	Общо
01 януари 2018г.					
Балансова стойност	39	69		43	151
Придобити	31	5		33	69
Отписани активи	-	(1)		-	(1)
Разходи за амортизация	(28)	(20)		(29)	(77)
Отписана амортизация	-	1		-	1
Балансова стойност в края на периода	42	54		47	143
31 декември 2018г.					
Отчетна стойност	155	136		349	640
Натрупана амортизация	(113)	(82)		(302)	(497)
Балансова стойност	42	54		47	143
01 януари 2019г.					
Балансова стойност - ефект от първоначално прилагане на МСФО 16 (промяна на счетоводната политика)			1,543		1,543
Общо ефект МСФО 16			1,543		1,543
Балансова стойност	42	54	1,543	47	1,686
Придобити	54	13	28	19	114
Отписани активи	-	-	(77)	-	(77)
Разходи за амортизация	(39)	(20)	(508)	(26)	(593)
Отписана амортизация	-	-	11	-	11
Балансова стойност в края на периода	57	47	997	40	1,141

ВИВА КРЕДИТ ООД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

**31 декември
 2019г.**

Отчетна стойност	209	149	1,494	368	2,220
Нагрупана амортизация	(152)	(102)	(497)	(328)	(1,079)
Балансова стойност	57	47	997	40	1,141

5. Лизинг

Задълженията по лизингови договори са както следва

Към 31 декември 2019 г.	До 1 година	От 1 до 5 години	Общо
	491	518	1,009

6. Пари и парични еквиваленти

	2019	2018
Парични средства в банки и налични пари	677	713
	677	713

За целите на отчета за паричните потоци парите включват

	2019	2018
Парични средства в брой	159	115
Парични средства в банкови сметки	518	598
	677	713

7. Кредити и вземания

	2019	2018
Главници и начислени лихви	19,248	15,584
Минус: начислени загуби от обезценка	(5,758)	(5,145)
	13,490	10,439

Всички кредити са с фиксиран лихвен процент.

Изменението на загубите от обезценка на кредити на клиенти е както следва:

2019	2018
------	------

В началото на периода	5,145	3,041
Начислени през годината, нетно от реинтегрирани обезценки	6,041	6,014
Отписани	(5,428)	(3,910)
В края на периода	5,758	5,145

За своите вътрешни нужди Дружеството използва собствени модели за измерване и анализ на кредитния риск. Тези модели за рейтинг и оценка се използват при анализа на портфейла от кредити и служат за база при изчисляването на загубата от невъзвръщаеми кредити.

8. Търговски и други вземания

	2019	2018
Предоставени аванси	6	-
Гаранции	67	60
Вземания от търговски контрагенти	66	-
Други вземания	160	202
	299	262

9. Активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба

Активите, класифицирани като държани за продажба са:

- Поземлен имот, находящ се в гр. Созопол, общ. Созопол, обл. Бургас, п.к. 8130, Мисаря, с площ от 1207 кв.м. ;с балансова стойност 142 хил. лв.
- Поземлен имот, находящ се в гр. Созопол, общ. Созопол, обл. Бургас, п.к. 8130, Мисаря, с площ от 580 кв.м. с балансова стойност 73 хил. лв.

Балансовата стойност на активите и пасивите, предназначени за продажба, могат да бъдат представени, както следва:

	2019 ‘000 лв.
Нетекущи активи	
Земя	215
Активи, класифицирани като държани за продажба	215

10. Собствен капитал

• Основен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 2,800,000 на брой дяла с номинална стойност в размер на 1 лв. за дял. Всички дялове са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на съдружниците на Дружеството.

2019 Бр.	2018 Бр.
-------------	-------------

ВИВА КРЕДИТ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Дялове издадени и напълно платени към 31 декември	2,800,000	2,800,000
Общо дялове, оторизирани към 31 декември	2,800,000	2,800,000

• **Неразпределена печалба**

Неразпределената печалба на дружеството е в размер на 10,207 хил. лв. като формираната печалба през текущата година е в размер на 5,301 хил. лв.

11.Задължения по получени заеми

Задължението по получен търговски заем е необезпечено

	Ефективен лихвен процент	Срок	2019	2018
Изи Асет	9%	август 2022 г.	-	389
Мениджмънт АД				
Общо			-	389

12.Задължения към персонал и осигурителни институции

	2019	2018
Задължения, свързани с персонала	218	166
Задължения за социално осигуряване	87	70
Неизползван отпуск и др. доходи на персонала	97	148
Общо	402	384

Дългосрочни доходи на персонала

Съгласно Кодекса на труда на Република България, Дружеството, в качеството на работодател, се задължава да заплати от две до шест брутни месечни трудови възнаграждения на своите служители при пенсиониране, в зависимост от техния трудов стаж, както следва:

Трудов стаж	брой месечни трудови възнаграждения
Последните 10 години работа в Дружеството	2
Над 10 години работа в Дружеството	6

Основните предположения към датата на отчета са следните:

	Към 31 декември 2019	Към 31 декември 2018
Дисконтов лихвен процент	0.18%	0.72%
Бъдещ ръст на заплатите	2,00%	2,00%

Към 31 декември 2019 провизии за задължения при пенсиониране са в размер на 76 хил. лв. (към 31 декември 2018: 48 хил. лв.) и са включени по-горе в общото задължение към персонал.

13. Търговски и други задължения

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Задължения към доставчици и контрагенти	432	175
Задължения за гаранции	1,051	2,616
Данъчни задължения	130	76
Други задължения	255	-
Общо	<u>1,868</u>	<u>2,867</u>

14.Отсрочени данъчни активи:

Движенията на сметката за данъчни временни разлики са както следва:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
В началото на годината:	16	11
(Разход)/Приход в отчета за доходите	6	5
В края на годината	<u>22</u>	<u>16</u>

Движението на данъчните временни разлики (преди компенсирането на сумите в съответната данъчна юрисдикция) през периода е както следва:

Отсрочени данъчни активи	Неизползвани отпуски и пенсионни	Лизинг	Дефинирани доходи и	Общо
Към 01 януари 2018	10	-	1	11
(Разход)/приход в отчета за доходите	5	-	-	5
Към 31 декември 2018	15	-	1	16
(Разход)/приход в отчета за	2	3	1	6
Към 31 декември 2019	<u>17</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>22</u>

15. Приходи от лихви, такси и неустойки при неизпълнение на договорните задължения

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Приходи от лихви, такси и неустойки при неизпълнение на договорните задължения	18,736	15,551
Общо	<u>18,736</u>	<u>15,551</u>

16. Разходи за лихви

ВИВА КРЕДИТ ООД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

	2019	2018
Лихви по финансираня и финансов лизинг	242	300
Общо	242	300

17. Други финансови приходи/(разходи), нетно

Приходи:	2019	2018
Приходи от цедирани вземания	1,281	1,035
Общо	1,281	1,035

Разходи:

Разходи от цедирани вземания	1,794	1,225
Разходи за такси и комисиони и други	57	36
Общо	1,851	1,261

18. Други оперативни приходи

	2019	2018
Приходи от услуги	675	16
Други оперативни приходи	2	41
Общо	677	57

19. Административни разходи

	2019	2018
Разходи за материали	125	120
Разходи за външни услуги	2,083	2,456
Разходи за персонал	3,576	2,812
Други разходи	292	187
Общо	6,076	5,575

19.1. Разходи за материали

Разходите за материали включват:

	2019	2018
Разходи за енергийни продукти за транспортни	58	48
Други	67	72
Общо	125	120

19.2. Разходи за външни услуги и други разходи

	2019	2018
Наеми офиси	59	583
Оперативен лизинг	0	78
Реклама и маркетинг	1,181	1,153
Телекомуникационни и пощенски разходи	202	133
Транспорт и командировки	32	24
Консултантски, юридически услуги	18	59
Консумативи, вкл. ел. енергия	74	76
Охрана на офиси	27	33

Застраховки	20	13
Ремонт и техническа поддръжка	37	30
Представителни и несвързани с дейността	72	26
Други оперативни разходи	653	435
Общо	2,375	2,643

19.3. Разходи за персонал

	2019	2018
Заплати и възнаграждения	3,026	2,377
Социални осигуровки	550	435
Общо	3,576	2,812

20. Данъчно облагане

Разходите за данъци са базирани на ефективната данъчна ставка, която към края на 2019 и 2018 година е в размер на 10 %.

	2019	2018
(Разход) икономия от отсрочени данъци	6	5
Общо	6	5

Дължимият от Дружеството данък върху облагаемата печалба се различава от теоретичната сума, която се получава, като се използва основната данъчна ставка, както следва :

	2019	2018
Печалба/Загуба преди данъци	5,891	3,416
Очакван разход за данъци върху дохода при данъчна ставка 10% (2018: 10%)	(589)	(342)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(79)	(21)
Необлагаеми приходи	72	16
Текущ (разход) за /приход от данъци върху дохода	(596)	(347)
Отсрочени данъчни (разходи)/приходи:	6	5
Разходи за данъци върху дохода	(590)	(342)

21. Сделки между свързани лица

ВИВА КРЕДИТ ООД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Наименование на дружеството	Вид свързаност
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Дружество-майка
Agency for control of outstanding debts S.R.L, Румъния, ЕИК 39789695	Под общ контрол
Изи Асет Мениджмънт АД, ЕИК 131576434	Под общ контрол
Аксес Файнанс ООД, ЕИК 202806978	Под общ контрол
Финтрейд Файнанс АД, ЕИК 203429537	Под общ контрол
Вива Кредит ООД, ЕИК 201995287	Под общ контрол
Проспект Капитал АД, ЕИК 205062449	Под общ контрол
Експрес Пей ЕООД, ЕИК 202813549	Под общ контрол
МФГ Инвестмънтс ЕООД, ЕИК 205628986	Под общ контрол
МФГ Партньърс ЕООД, ЕИК 205658146	Под общ контрол
ПАЙЪНИЪР КЕПИТЪЛ АД - в ликвидация	Под общ контрол
ДИНАМИК ИНВЕСТМЪНТСАД - в ликвидация	Под общ контрол
IUVO GROUP OÜ (Естония), ЕИК 14063375	Под общ контрол
IUVO CREDIT OÜ (Естония), ЕИК 14247477	Под общ контрол
MFG AB (МФГ АБ), Литва, ЕИК 304935054	Под общ контрол
Ем Еф джи Микро-кредит Гана Лимитид, ЕИК CS257312017	Под общ контрол
Flexible Financial Solution LLC, Украйна, ЕИК 42953538	Под общ контрол
AXI Finance IFN S.A. (Румъния), ЕИК 35116319	Под общ контрол
Файненшъл България ЕООД, ЕИК 202513690	Под общ контрол
Изи Пеймънт Сървисиз ООД, ЕИК 204112059	Под общ контрол
Ем Кеш ЕИК 203041972	Под общ контрол
Access Finance SL (Испания), ЕИК В-88519400	Под общ контрол
EASY CREDIT LLC (Украйна), ЕИК 36183990	Под общ контрол
EASY ASSET MANAGEMENT INF.S.A (Румъния), ЕИК 28042464	Под общ контрол
ФД Ем Кеш Македония ДООЕЛ Скопие ООД, ЕИК 6992960	Под общ контрол
Easy Asset Managemet Asia Microfinance ltd (Мианмар), ЕИК 211 FC	Под общ контрол
EASY INDIVIDUAL SOLUTIONS, SA de CV, SOFOM ENR. (Мексико), ЕИК 201900183911	Под общ контрол
ICREDIT sp.z.o.o (Полша), ЕИК 495693	Под общ контрол
ICREDIT C.P.O (Чешка Република)	Под общ контрол
Неделчо Йорданов Спасов	краен /ултимативен / собственик
Станимир Светославов Василев	краен /ултимативен / собственик
ЛИКУИД ДРИЙМС ООД	друг вид свързаност
СИЙВАЙНС АЛ	друг вид свързаност

СИЙУАЙНС ЛОГИСТИКС ЕООД	друг вид свързаност
СИЙУАЙНС СПИРИТ АД	друг вид свързаност
ЛУСЪНТ ИНВЕСТМЪНТС АД	друг вид свързаност
SEEWINES TUSCANY S.R.L.	друг вид свързаност
ХИРОН МЕНИДЖМЪНТ АД	друг вид свързаност
АРМАДА КЕПИТЪЛ АД – в ликвидация	друг вид свързаност
ИЛЕВЪН ИНВЕСТМЪНТС КДА	друг вид свързаност
ОРБИСИ БЪЛГАРИЯ ООД	друг вид свързаност
ОÜ ORBISE Corp - Естония	друг вид свързаност
Кънвиниънс АД ЕИК 204786976	друг вид свързаност

Доколкото не е указано друго, сделките със свързани лица не са осъществявани при специални условия

	2019	2018
• Получен заем		
Изи Асет Мениджмънт АД		
- главница	-	-
- лихви	-	389
	-	389
• Предоставен заем		
Мениджмънт Файненшъл Груп АД		
- главница	500	-
- лихви	9	-
	509	-

22. Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Управлението на риска в Дружеството се подчинява на принципа на централизираността и е структурирано според нивата на компетенции както следва:

- Управител - определя допустимите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Звено вътрешен контрол - контролира процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата стратегия за управление на риска;

Дейността по управлението на рисковете се извършва ежедневно, като се спазват всички нормативни изисквания и вътрешните правила за управление на риска. При оценката на риска се прилагат подходящи измерители, като стойностите им се анализират ежедневно и се следят ограниченията и действащите лимити.

Най-съществените финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са описани по-долу.

Дружеството анализира портфейла от микро кредити като използва вътрешни рейтинги, в зависимост от поведението на клиента и други фактори, комбиниращи статистически анализ и анализ на кредитните консултанти.

Данните се проверяват и валидират чрез съпоставяне с данни от външни източници. Методите за оценка на кредитния риск се подлагат на периодична преоценка, което осигурява тяхното съответствие със скоростните развития на рисковете в портфейла.

- **Експозиция в случай на неизпълнение**

Експозицията при неизпълнение е сумата, която Дружеството очаква да бъде дължима в момента на настъпване на неизпълнението (например при кредитите това е сумата по договора за кредит). При поетите кредитни ангажименти, Дружеството включва както вече отпуснатите суми, така и сумите, които могат да бъдат отпуснати към момента на настъпването на неизпълнението.

- **Загуба в случай на неизпълнение**

Загубата при неизпълнение се дефинира като очаквания размер на загубата в момента на настъпването на неизпълнението, и се посочва като процент от експозицията. 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. Измерването на експозицията при неизпълнение и на загубата в случай на неизпълнение се извършва на портфейлна основа за основния пул от микро-кредити.

Дружеството управлява нивото на кредитен риск, като лимитира общата рискова експозиция към един кредитополучател, или група от кредитополучатели. Извършва се регулярен мониторинг на кредитните експозиции. Кредитните лимити се подлагат на периодичен преглед, в зависимост от промените в пазарните условия, и вероятностите за неизпълнение.

- **Обезценки**

Моделите за оценка на риска, описани по-горе, се използват за оценка на очакваните загуби – т.е. взимат в предвид рисковете от настъпване на бъдещи събития, които водят до настъпването на загуби от определени позиции в портфейла. От друга страна, разходите за обезценка и несъбираемост се признават във финансовия отчет само до степента, в която са възникнали, като оценките на възникналите загуби от обезценка и несъбираемост са базирани на обективни критерии. Ръководството на Дружеството е на мнение, че и в бъдеще ще бъде в състояние да контролира и минимизира експозициите, свързани с кредитен риск в портфейла.

За индивидуално значимите кредитни вземания, кредитния риск се управлява, и загубите от обезценка се определят на индивидуална основа, в зависимост от характеристиките на вземането.

- Концентрация на рискове, свързани с финансови инструменти

Ръководството на Дружеството е на мнение, че портфейлът от микро кредити и вземания е добре диверсифициран, както и че няма значителни концентрации на кредитен риск.

Предоговорени кредити и вземания

Дейностите, свързани с реструктуриране на заемите, включват удължаване на сроковете за плащане и други модификации на условията по договора. Те се извършват при наличието на индикации, че плащанията ще бъдат продължени.

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на следните финансови активи:

Финансови активи	31 декември 2019 г.		31 декември 2018г.	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Кредити и вземания от клиенти	13,490	13,490	10,439	10,439
Търговски и други вземания	299	299	262	262
Общо	13,789	13,789	10,701	10,701

Политика на Дружеството е да продава кредити с просрочие над 360 дни, при цялостно прехвърляне на риска върху продадените вземания.

Дружеството не е използвало деривативи за управление на кредитния риск.

	31 декември 2019 г.	31 декември 2018 г.
Сума на просрочени и обезценени кредити и вземания		
Оценени на портфейлна основа	16,026	12,361
Начислена обезценка	(5,758)	(5,145)
Общо	10,268	7,216

22.1.2. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, който представлява вероятност справедливата стойност или паричните потоци, свързани с финансовите инструменти да варира 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.

ВИВА КРЕДИТ ООД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 ДЕКЕМВРИ 2019

- Лихвен риск

Лихвеният риск, свързан с паричните потоци е свързан с факта, че бъдещите парични потоци от финансовите инструменти се влияят от промени в пазарните лихвени нива. Лихвен риск, свързан със справедливата стойност е свързан с това, че стойността на даден финансов инструмент варира, поради промени 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. Таблицата по-долу представя структурата на лихвоносните финансовите активи и пасиви на Дружеството:

Към 31 декември 2019	Променлива лихва	Фиксирана такса	Безлихвени	Общо
Кредити и вземания от клиенти	-	13,490	-	13,295
Търговски и други вземания	-	-	299	299
Общо Активи	-	13,490	299	13,789

Към 31 декември 2019	Променлива лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Задължения за финансираня	-	-	-	-
Задължения към персонал	-	-	315	315
Търговски и други задължения	-	-	1,738	1,738
Общо Пасиви	-	-	2,053	2,053

Към 31 декември 2018	Променлива лихва	Фиксирана такса	Безлихвени	Общо
Кредити и вземания от клиенти	-	10,439	-	10,439
Търговски и други вземания	-	-	262	262
Общо Активи	-	10,439	262	10,701

Към 31 декември 2018	Променлива лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Задължения за финансираня	-	389	-	389
Задължения към персонал	-	-	266	266
Търговски и други задължения	-	-	2,791	2,791
Общо Пасиви	-	389	3,057	3,446

- **Валутен риск**

Валутният риск възниква в резултат на финансови активи и пасиви, чиято валута е различна от функционалната валута на Дружеството (български лев). В резултат на валутния борд, българският лев е фиксиран към еврото при съотношение на лева спрямо еврото от 1.95583 BGN/1 EUR, което означава, че позиции в тази валута не водят до съществен валутен риск, освен ако съотношението бъде променено в бъдеще.

Финансовите активи и пасиви към 31.12.2019 г. са във функционалната валута на Дружеството (български лев).

22.1.3. 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, които играят важна роля в процеса по кредитиране на Дружеството и посрещането на задълженията му. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни ангажименти на предварително одобрените клиенти. 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, природни бедствия и др.

Управлението на ликвидността на Дружеството се извършва от отделен екип в отдел Счетоводство и контрол, и включва мониторинг на бъдещите парични потоци. Това включва поддържане на портфейл от високоликвидни активи; наблюдение на съотношенията за ликвидност от отчета за финансовото състояние; управление на концентрацията и падежната структура на задълженията и др. Паричните потоци се измерват и прогнозира за следващия ден, седмица и месец, тъй като те са ключови периоди за управление на ликвидността. 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.

Таблицата по-долу показва анализ на активите и пасивите, анализирани съгласно периода, в който се очаква да бъдат възстановени или уредени.

22.1.4. 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 последици 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, като например дейността на отдела за вътрешен одит.

23. Управление на капитала

ВИВА КРЕДИТ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Основни цели на Дружеството във връзка с управлението на капитала са запазване на способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие, така че да може да продължи да осигурява възвръщаемост за акционерите и ползи за други заинтересовани страни, и поддържането на силна капиталова база за подпомагане на развитието на дейността.

Капиталовата адекватност се наблюдава от ръководството на Дружеството. Тъй като Дружеството е в процес на растеж, ръководството счита, че не е постигната оптимална капиталова структура.

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2019 г. възлизат на 110 хил. лв.

24. Съдебни искове

Дружеството разполага с формални процедури за контрол, както и политики за управление на юридическите рискове. В случай че е възникнало настоящо задължение в резултат на минали събития, за чието уреждане има вероятност да бъде необходим изходящ паричен поток и стойността на евентуалните загуби може да бъде надеждно оценена, Дружеството прави начисления за провизии, с цел отчитане неблагоприятните въздействия, които исковете биха могли да имат върху неговото финансово състояние. В края на отчетния период Дружеството има редица неразрешени правни искове, ефектите от които не се очаква да бъдат съществени (заедно или поотделно). Съответно не са направени провизии за тези искове в настоящия индивидуален финансов отчет.

25. Условни задължения

Данъчните власти по всяко време могат да извършват проверки на счетоводните документи и записвания за пет данъчни периода, считано от данъчния период, следващ годината на издаване на съответните счетоводни документи.

Ръководството на Дружеството няма информация за каквито и да е обстоятелства, които могат да доведат до потенциални данъчни задължения в значителен размер

26. Събития настъпили след датата на баланса

Налице е съществено некоригиращо събитие, свързано с разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19) в България. Нарушаването на обичайната икономическа дейност в България в резултат на COVID-19 може да повлияе неблагоприятно върху операциите на Дружеството. Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект на пандемията върху Дружеството.

За периода след датата на баланса до датата на изготвяне на годишния финансов отчет Дружеството не е установило други значими или коригиращи събития, които сасвързани с дейността му през 2019 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет към 31 декември 2019 г.