



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

За годината, приключваща на 31 декември 2024

ВИВА КРЕДИТ АД
СЪДЪРЖАНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2024

	Стр.
Доклад за дейността	3-7
Доклад на независимия одитор	i
Отчет за всеобхватния доход	8
Отчет за финансовото състояние	9
Отчет за промените в собствения капитал	10
Отчет за паричните потоци	11
Приложения към Годишния финансов отчет	12-51

ВИВА КРЕДИТ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2024

Ръководството представя своя Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2024, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Този Годишен отчет е одитиран от Ем Джи Ай Делта ООД.

КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Към 31.12.2024г. „Вива Кредит“ е с едностепенна система на управление и Съвет на директорите, състоящ се от :

1. Константин Иванов Костадинов – Изп.Директор и член на СД
2. Апостол Устиянов Мушмов – член на СД
3. Мениджмънт Файненшъл Груп АД – член на СД

На 09.04.2025г. по партидата на Дружеството в Търговски Регистър е вписана промяна в състава на Съвета на Директорите, като управлението на дружеството се поема от пет членен състав, който включва и Ния Неделчова Спасова и Иван Станимиров Василев.

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

- 1 брой - привилегирована, налична, поименна с право на глас , право на допълнителен дивидент, номинал 1 лев.
- 2854999 броя - обикновени, налични, поименни с право на глас, номинал 1 лев .

Към 31.12.2024г. акционерният капитал на Дружеството възлиза на 2 855 хил. лв . Той се разпределя както следва:

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2024 г. възлиза на 15 328 хил. лв. (по балансова стойност). Неговите компоненти са основен капитал в размер на 2 855 хил. лв., законови резерви в размер на 286 хил.лв., неразпределена печалба от предходни години в размер на 4 912 хил.лв, 11 хил.лв. резерв актюерска печалба/загуба-друг всеобхватен доход и текуща печалба 7 264 хил. лв.

Приходите от основна дейност (приходи от лихви, такси и комисиони) за 2024 г. са в размер на 35,719 хил.лв т.е. с 9,512 хил. лв повече в сравнение с 2023г. / 26,207 хи.лв./ . През 2024 година активите на Дружеството се увеличават с 5 954 хил. лева в сравнение с 2023 г. / 27 158 хил.лв в края на 2024 г. срещу 21 204 хил. лв. в края на 2023 г. /. Това се дължи най-вече на увеличаване на вземанията по предоставени кредити, намаляване на обезценката на вземанията и размера на необслужваните кредити.

Към 31.12.2024 г. пасивите на Дружеството са в размер на 11,830 хил. лв. спрямо 7,548 хил. лв. за 2023 г.

През 2024 г. "Вива Кредит" АД затвърждава своето положение на пазара и печели по-голям пазарен дял в сравнение с предходните години. Кадровата структура на Дружеството се е увеличила спрямо 2023 г./201 души/ Служителите към 31 декември на отчетната 2024 г. са 207 души. Дружеството има добре развита и гъвкава търговска структура. Вътрешно-фирмените процедури и процеси, нужни за ефективното управление на дейността на „Вива кредит“ АД, системно се актуализират, така че да отговарят на законовите изисквания. В резултат на всички тези промени качеството и бързината на обслужването на клиентите нарастват.

През 2025 г. основният стремеж на Дружеството ще бъде запазване стабилността на финансовите параметри, повишаване събираемостта на предоставените кредити, подобряване качеството на кредитния портфейл, постигане на адекватна печалба от дейността, посредством която да се подкрепи капитализацията му, както и оптимална капиталова адекватност.

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

През 2024 г. не са сключвани договори с дружеството от членовете на СД или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

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

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

1. Константин Иванов Костадинов, Изпълнителен Директор и член на СД
Не притежава участия повече от 25 на сто от капитала на други дружества. Участва в управлението на:
Ню Пей ЕАД, ЕИК 206470432, Член на Съвет на Директорите

2. Апостол Устиянов Мушмов, член на СД
Не притежава участия повече от 25 на сто от капитала на други дружества и не участва в

управлението им.

3. Мениджмънт Файненшъл Груп АД – член на СД
Притежава участия повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

	Наименование на дружеството	БУЛСТАТ	%
1	Изи Асет Мениджмънт АД	131576434	88.62
2	Смарт Асет Сървисиз ЕООД	201389179	100
3	Вива Кредит АД	207343548	99.41
4	Аксес Файнанс АД	207140327	75.69
5	Експрес Пей ЕООД	202813549	100
6	Сийуайнс АД	202972213	99.70
7	Смарт Иновейтив Техноложис ЕООД	203068866	100
8	Финтрейд Файнанс АД	203429537	64.4
9	Иуво Груп ОЮ (Естония)	14063375	96.59
10	Агенция за контрол на просрочени задължения АД	207172780	85
11	Ем Еф Джи Микро-кредит Гана Лимитид (Гана)	CS257312017	90
12	Ликуид Дриймс ООД	205188992	98
13	МФГ Партньрс ЕООД	205658146	100
14	МФГ Инвест АД	207055357	88.93
15	Флексибъл Файненшъл Солюшънз ТОВ - в ликвидация (Украйна)	42953538	100
16	Ейприл Сървисиз ООД	205969592	91
17	Miafora Limited (Кипър)	HE 411879	100
18	EASY ASSET MANAGEMENT DOO Beograd-Novi Beograd (Сърбия)	21617075	100
19	Иуво ООД	206251285	96.59
20	MFG Digital Limited (Великобритания)	14000244	100
21	Осигурително брокерско дружество М БРОКЕР АД Скопје (С.Македония)	7594232	100
22	SOFIA FIN-INVEST PRIVATE LIMITED (Индия)	ABJCS9900N	98
23	Застрахователно дружество ИНСтинкт АД	207335761	98,34
24	Brezel Digital Assekurateur GmbH	HRB 292303	50
25	Icredit Inc.	20243809397	100
26	Фъндинг Алайънс ЕАД	208007365	100
27	ГолдТръст Мениджмънт АД	208178302	50

Мениджмънт Файненшъл Груп АД участва в управлението на следните дружества:

Дружество - наименование	ЕИК	Роля
Аксес Файнанс АД	207140327	Член на СД
Финтрейд Файнанс АД	203429537	Член на СД
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	207140327	Член на СД

Научно-изследователска дейност

Дружеството не развива научно-изследователска дейност

Клонове на Дружеството

Към 31.12.2024 г. Дружеството има следните клонове в страната:

ЕИК на клон: 2073435480081

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Враца

ЕИК на клон: 2073435480077

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Велико Търново

ЕИК на клон: 2073435480062

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Сливен

ЕИК на клон: 2073435480058

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Стара Загора

ЕИК на клон: 2073435480043

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Варна

ЕИК на клон: 2073435480039

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Пловдив

ЕИК на клон: 2073435480024

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Бургас

ЕИК на клон: 2073435480016

Фирма на клон: Вива Кредит – клон Плевен

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

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

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

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

Предвиждано развитие на Дружеството

Стратегията на Дружеството е да предоставя устойчиви решения за съответните нужди на подбрани групи клиенти. На българския пазар това означава предоставяне само на определен брой продукти и услуги, тъй като местните клиенти имат нужди, които могат да бъдат покрити и с традиционни кредитни продукти. Намеренията за развитие през 2025 г. са насочени основно към подобряване на рентабилността, пазарните позиции на Дружеството и качеството на кредитния портфейл и професионалното израстване на персонала. През следващата година „Вива Кредит” АД ще се стреми към утвърждаване и разширяване на позициите си на кредитния пазар – основно кредитиране на дребно. Кредитният портфейл на Дружеството е съставен от надлежно обезпечени кредити, предоставени на надеждни кредитополучатели след обстоен и задълбочен анализ и проучване. В тази връзка Дружеството ще запази ориентацията си към търсене на такива кредитополучатели или накратко казано:

Приоритет през 2025 година за „Вива кредит“ АД е:

- Утвърждаване на Дружеството като лидер на пазара на бързите кредити и позиционирането му като небанкова финансова организация с най-добре развита собствена търговска мрежа;

- Увеличаване на портфейла като брой, суми и разновидности на предоставяните финансови услуги (парични заеми);
- Подобряване на събираемостта от портфейла;
- Изграждане на нови програми за привличане на повече клиенти;
- Търсене и предлагане на нови продукти, носещи по-високи финансови резултати.
- Квалификационно израстване на персонала за по-ефективно предлагане на продукта.

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

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

На 09.04.2025г. по партидата на Дружеството в Търговски Регистър е вписана промяна в състава на Съвета на Директорите, като са добавени Ния Неделчова Спасова и Иван Станимиров Василев.

Отговорности на ръководството

Ръководството на ВИВА КРЕДИТ АД е изготвило финансовия отчет за 2024 година, който дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовия отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност, счетоводни стандарти, приети от ЕС.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2024 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

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

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

Константин Костадинов
Изпълнителен директор

Дата: 19 май 2025 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

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

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Вива Кредит АД („Дружеството“), състоящ се от отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключила на тази дата, както и пояснителните приложения към годишния финансов отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2024 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от 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 Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от 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 Закона 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 „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, 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 на финансовия отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от 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 отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

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

мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

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

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

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

Ем Джи Ай Делта ООД, одиторско дружество № 177

19.05.2025 г.

София

ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

	Прил.	2024	2023
Приходи от лихви, такси и неустойки		33 870	25 600
Разходи за лихви и такси		(622)	(273)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки	3	33 248	25 327
Други приходи от дейността, нетно	4	2 039	979
Загуба от обезценка на финансови активи, нетно	9, 10	(16 030)	(14 019)
Разходи за персонала	5	(6 483)	(5 265)
Общи административни и други оперативни разходи	6	(4 700)	(4 176)
Печалба от дейността преди облагане с данъци		8 074	2 846
Разход за данъци	7	(810)	(293)
Печалба за годината		7 264	2 553
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти на друг всеобхватен доход, които не могат да се рекласифицират в печалби и загуби</i>			
Актюерски печалби или загуби		8	(10)
Общо друг всеобхватен доход за годината		8	(10)
Общ всеобхватен доход за годината		7 272	2 543

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет
Настоящият финансов отчет е одобрен от СД на 19 май 2025 г.

Изп. Директор



Константин Костадинов

Съставител



Красимир Кръстев

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество №177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД



Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

19-05-2025

ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2024

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

	Прил.	31 декември 2024	31 декември 2023
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	8	841	792
Предоставени микрокредити на физически лица	9	19 246	14 765
Предоставени индивидуално значими кредити	10	4 641	4 219
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	11	77	65
Нематериални активи	12	36	39
Активи с право на ползване	13	1 407	426
Инвестиции в дъщерни дружества	14	50	-
Други активи	15	843	888
Активи по отсрочени данъци	16	17	10
ОБЩО АКТИВИ		27 158	21 204
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Получени заеми	17	7 896	5 770
Лизингови задължения	18	1 422	431
Други пасиви	19	2 275	1 260
Задължение за корпоративен данък		237	87
ОБЩО ПАСИВИ		11 830	7 548
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран капитал		2 855	2 855
Резерви		297	3
Неразпределена печалба		12 176	10 798
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	20	15 328	13 656
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		27 158	21 204

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет.
Настоящият финансов отчет е одобрен от СД на 19 май 2025 г.

Изп. Директор



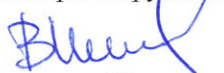
Константин Костадинов

Съставител



Красимир Кръстев

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество №177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД



Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одит

19-05-2025

ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

	Регистри- ран капитал	Законови резерви	Резерв от актюерски печалби и загуби	Неразпре- делена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2023 г.	2 855	-	13	13 190	16 058
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>	-	-	(10)	2 553	2 543
Печалба за годината	-	-	-	2 553	2 553
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	(10)	-	(10)
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал, в т.ч.</i>	-	-	-	(4 945)	(4 945)
Изплатени дивиденди	-	-	-	(4 945)	(4 945)
Салдо на 31 декември 2023 г.	2 855	-	3	10 798	13 656
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>	-	-	8	7 264	7 272
Печалба за годината	-	-	-	7 264	7 264
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	8	-	8
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал, в т.ч.</i>	-	286	-	(5 886)	(5 600)
Формиране на законови резерви	-	286	-	(286)	-
Изплатени дивиденди	-	-	-	(5 600)	(5 600)
Салдо на 31 декември 2024 г.	2 855	286	11	12 176	15 328

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет
Настоящият финансов отчет е одобрен от СД на 19 май 2025 г.

Изп. Директор

Константин Костадинов

Съставител

Красимир Кръстев

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество №177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

19-05-2025

ВИВА КРЕДИТ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

	Прил.	2024	2023
Парични потоци от основна дейност			
Плащания по предоставени микрокредити на физически лица		(31 890)	(29 550)
Погашения по предоставени микрокредити на физически лица		47 053	42 091
Плащания по индивидуално значими кредити		(6 519)	(8 200)
Погашения по индивидуално значими кредити		240	45
Плащания свързани с персонала		(6 340)	(4 865)
Постъпления от клиенти		3 832	289
Плащания към доставчици		(7 298)	(3 217)
Плащане на корпоративен данък		(667)	(568)
Други постъпления / (плащания) за основна дейност, нето		(289)	159
<i>Нетни парични потоци от основната дейност</i>		(1 878)	(3 816)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Придобивания на дълготрайни активи		(45)	(42)
Придобиване на инвестиции в дъщерни дружества		(50)	-
<i>Нетни парични потоци от инвестиционни дейности</i>		(95)	(42)
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания по договори за лизинг		(672)	(640)
Получени заеми		2 736	4 391
Погашения по получени заеми включително лихви		-	(212)
Изплатен дивидент		(42)	(37)
<i>Нетни парични потоци от финансови дейности</i>		2 022	3 502
Нетно увеличение/ (намаление) на парични средства и парични еквиваленти		49	(356)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		792	1 148
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	8	841	792

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет
Настоящият финансов отчет е одобрен от СД на 19 май 2025 г.

Изп. Директор

Съставител

Константин Костадинов

Красимир Кръстев

Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество № 177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

19-05-2025

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

1. Обща информация

1.1. Правен статут

„Вива Кредит“ АД, ЕИК: 201995287 („Дружеството“) е регистрирано като акционерно дружество. 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 Изпълнителен Директор.

1.2. Предмет на дейност

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

2. Счетоводна политика

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

Макар че от август 2024 година Вива Кредит АД притежава инвестиция в дъщерно дружество, ръководството е избрало да се възползва от освобождаването от изготвяне на консолидиран финансов отчет, спазвайки изискванията на съгласно МСФО 10 Консолидирани финансови.

Компанията-майка Мениджмънт Файненшъл Груп АД, изготвя и представя консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, на разположение за публично ползване на интернет адрес mfg.bg.

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

2.1. База за изготвяне на годишния финансов отчет

Настоящият Годишен Финансов Отчет е изготвен в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз („МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база Международни счетоводни стандарти (МСС), приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

2.1.1 Сравнителни данни

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

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

2.1.2 Принцип на действащото предприятие

Настоящият Годишен финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Към

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

датата на изготвяне на Годишния финансов отчет, ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие, като е взело предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние.

2.1.3 Степен на ликвидност и матуритетна структура

Дружеството представя отчета за финансовото си състояние най-общо по степен на ликвидност. Анализ относно уреждането на пасивите е представен в Бележка 22.Б.2. Анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекучи) е представен в бележките към финансовия отчет.

2.1.4 Промени в счетоводната политика и грешки

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

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

2.1.5 Нови стандарти и разяснения

Нови и изменени стандарти, които са в сила за текущия отчетен период

Дружеството прилага за първи път следните стандарти и изменения, които са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.:

- **Изменения в МСФО 16** - Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг. Уточняват изискванията, които продавачът-лизингополучател използва при измерване на лизинговото задължение, възникващо при сделка за продажба с обратен лизинг, за да се гарантира, че продавачът-лизингополучател не признава каквато и да е част от печалбата или загубата, която се отнася до правото на използване, което запазва.
- **Изменения в МСС 1** - Класификация на пасивите като текущи или нетекучи. Уточняват изискванията за класифициране на задълженията като текущи или нетекучи.
- **Изменения в МСС 7 и МСФО 7** - Споразумения за финансиране на доставчици. Изясняват характеристиките на споразуменията за финансиране на доставчици и изискват допълнително оповестяване на такива споразумения.

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

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

- **Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове** - Липса на обменяемост. Промените уточняват как се преценява дали една валута е обменяема и как се определи обменният курс, когато не е.

Нови и преработени стандарти, издадени от СМСС, но все още неприети от ЕС

Следните нови и преработени стандарти все още не са одобрени за използване в ЕС, поради което не могат да бъдат прилагани от Дружеството:

- **МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети.** Версията, издадена от СМСС, е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като е разрешено по-ранно прилагане.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

- **МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестяване.** Версията, издадена от СМСС, е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., с разрешено по-ранно прилагане.
- **Изменения в МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване** - Промени в класификацията и оценката на финансови инструменти. Версията, издадена от СМСС, е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като е разрешено по-ранно прилагане.
- **Изменения в МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания** - Договори, отнасящи се до зависима от природата електроенергия. Версията, издадена от СМСС, е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като е разрешено по-ранно прилагане.
- **Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия** – продажба или внасяне на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие. Датата на влизане в сила беше премахната временно от СМСС
- **Годишни подобрения на МСФО - том 11.** Версията, издадена от СМСС, е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г.

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

2.2. Сделки в чуждестранна валута

(а) Функционална валута и валута на представяне

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

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

(б) Сделки и салда

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

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

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

Значими валутни курсове:

	31 декември 2024 г. лева	31 декември 2023 г. лева
1 щатски долар се равнява на	1.88260	1.76998
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

2.3. Признаване на приходите и разходите

Приходи от и разходи за лихви

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

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

Приходи от и разходи за такси и комисионни

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

Приходи от неустойки

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

Приходи от цедирани вземания

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

Приходи от договори с клиенти

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

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

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

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

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

2.4. Финансови инструменти

Класификация

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

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

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

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

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

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

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

Първоначално признаване

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

Датата на търгуване е датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде финансов актив или финансов пасив. По отношение на отчитането, датата на търгуване се отнася за (а) признаването на актива, който ще бъде получен или задължението, което ще бъде платено на датата на търгуване, и (б)

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

отписването на актива, който е продаден, признаването на печалби и загуби при продажба и признаване на вземане от купувача при плащане на датата на търгуване.

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

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

Последващо оценяване

След първоначалното признаване, Дружеството оценява финансовия инструмент по:

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

Амортизираната стойност е равна на:

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

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

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване (в основния или най-изгодния за него пазар) при пазарни условия (т. е. изходна цена) независимо дали цената може пряко да се наблюдава или определя чрез други методи за оценка.

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

Обезценка

На всяка отчетна дата Дружеството оценява загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

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

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

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

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

Обезценка на вземания по предоставени индивидуално значими кредити

Дружеството прилага общия подход на МСФО 9 за измерване на очаквани кредитни загуби на вземания по предоставени индивидуално значими кредити.

Очакваните кредитни загуби се изчисляват на датата на всеки отчетен период.

Оценката на вземания по предоставени индивидуално значими кредити за целите на управлението на риска е процес, който изисква използването на модели, които да отразяват влиянието върху експозицията на промените в пазарните условия и дейността на длъжника, очакваните парични потоци и времето до падеж. Оценката на кредитния риск на по предоставени индивидуално значими кредити води до по-нататъшни преценки за вероятността от възникване на неизпълнение, на свързаните с тези преценки коефициенти на загуба и на корелациите между контрагентите. Дружеството измерва кредитния риск като използва вероятността за неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

За определяне на кредитния риск на по предоставени индивидуално значими кредити, ръководството на дружеството е разработило методика, която включва два основни компонента: определяне на кредитен рейтинг на длъжника, и статистически модели за изчисляване на маргинални PD по години за всеки рейтинг. Относно рейтинга, ръководството използва вътрешни оценки за кредитния рейтинг на отделните длъжници на база глобални методологии на водещи световни рейтингови агенции. Рейтингът отразява финансови съотношения за задлъжнялост, ликвидност, рентабилност и др., количествени (например нива на продажби) и качествени (например финансова политика, диверсификация и т.н.) критерии според съответната методология и индустрия.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Чрез статистически модели, базирани на исторически глобални данни за вероятности за неизпълнение (PD) и преходи между различни рейтинги, както и на прогнози за ключови макроикономически показатели (растеж на БВП, инфлация и т.н.) се определят нужните маргинални PD по години за всеки рейтинг.

На база установения конкретен рейтинг и анализа на характеристики на длъжника, вкл. измененията, които са настъпили в тях спрямо предходния период, се определя етапът на инструмента (Етап 1, Етап 2 или Етап 3). Дружеството счита, че даден финансов инструмент е претърпял значително увеличение на кредитния риск, когато са изпълнени един или повече от следните критерии:

(а) Количествени критерии

- Увеличение на вероятността от неизпълнение (PD) за целия живот на финансовия актив към отчетната дата спрямо вероятността от неизпълнение за целия живот към датата, на която активът е признат за първи път в размер на 30%;
- Длъжникът е в просрочие над 180 дни, но по-малко от 365 дни, освен случаите, когато кредитния период би могъл да достигне до и над 2 години поради финансовите специфики на длъжника;
- Действителни или очаквани значителни неблагоприятни промени в оперативните резултати на длъжника, над допустимия диапазон на изменение, измерени през основни финансови и оперативни показатели на длъжника.

(б) Качествени критерии:

- Значителни неблагоприятни промени в бизнес, финансови и / или икономически условия, при които длъжникът оперира;
- Действителни или очаквани значителни неблагоприятни промени в оперативните резултати на длъжника;
- Ранни признаци на проблеми с паричния поток / ликвидност, като забавяне в обслужването на търговските кредитори / банкови кредити.

Критериите, използвани за определяне на значително нарастване на кредитния риск, се наблюдават и преразглеждат периодично за целесъобразност от ръководството на дружеството.

Дружеството определя финансов инструмент в неизпълнение и с настъпила кредитна загуба, когато отговаря на един или повече от следните критерии :

(а) Количествени критерии

- Длъжникът е с просрочие над 365 дни по своите договорни плащания, освен случаите, когато кредитния период би могъл да достигне до и над 2 години поради финансовите специфики на длъжника;
- Настъпили или предстоящи съществени неблагоприятни промени и събития в бизнеса, финансовите условия и стопанската среда на длъжника, измерени през сериозен спад на основни финансови и оперативни показатели на длъжника;
- Длъжникът отчита поредица загуби и отрицателни нетни активи;

(б) Качествени критерии

Длъжникът е в невъзможност да плаща поради значителни финансови затруднения. Това са случаи, когато:

- Длъжникът е в нарушение на финансовия договор, напр. лихвени плащания, обезпечения и/или на друг съществен договор, вкл. И за финансиране;
- Негативни промени в бизнеса, пазара, средата и регулациите на длъжника;
- Направени отстъпки и облекчения във връзка с финансови затруднения на длъжника;
- Вероятно е длъжника да бъде обявен в несъстоятелност.

Дефиницията за неизпълнение се прилага последователно за моделиране на вероятността от неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD) през изчисленията на очакваните загуби на дружеството.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Очакваните кредитни загуби са изчислени чрез дисконтиране на получената стойност от произведението на: вероятността от неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD), определена както следва:

- PD представя вероятността длъжникът да не изпълни финансовото си задължение или през следващите 12 месеца, или през целия живот на финансовия актив (PD за целия живот), определени на база на публични данни за PD на общоприети източници и статистически модели за ефектите от прогнозни макроикономически фактори. Също така ръководството на дружеството е извършило исторически анализ и е идентифицирало основните икономически променливи, влияещи върху кредитния риск и очакваните кредитни загуби за всяко вземане по предоставен индивидуално значим кредит.
- EAD е сумата, която е дължима на дружеството от длъжника в момента на неизпълнението, през следващите 12 месеца или през остатъчния период на вземането, определена съгласно конкретните характеристики на инструмента (дължима сума, погасителни планове, лихви, срок и др.).
- LGD представлява очакването на дружеството за размера на загуба при експозиция в неизпълнение. LGD варира според вида на длъжника, вида и старшинството на претенцията и наличието на обезпечение или друга кредитна подкрепа. LGD се измерва като процент загуба за размер на вземането към момента на неизпълнение.

Дисконтовият процент, използван при изчисляването на очакваната кредитна загуба (ECL), е първоначалният ефективен лихвен процент по инструмента.

Използваната от дружеството категоризация за оценка на кредитния риск, свързан с вземания по предоставени индивидуално значими кредити е както следва:

Категория	Описание	База за признаване на очакваните кредитни загуби
Редовни (Етап 1)	Длъжникът е с нисък риск от неизпълнение и няма просрочени плащания	12-месечни очаквани кредитни загуби
Съмнителни (Етап 2)	Дължими суми с просрочия над 180 дни или има съществено увеличение на кредитния риск в сравнение с първоначалното признаване	Очаквани кредитни загуби за целия срок на актива
В неизпълнение (Етап 3)	Дължими суми с просрочия над 2 години или има доказателства, че активът е кредитно обезценен	Очаквани кредитни загуби за целия срок на актива

Финансови пасиви

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

Заеми от P2P инвеститори

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

P2P платформата дава възможност на индивидуални и корпоративни инвеститори да получат пропорционални лихвени парични потоци и парични потоци по главницата от дългови инструменти (вземания по предоставени микрокредити на физически лица), издадени от Дружеството в замяна на

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

предварително плащане. Тези права се установяват чрез договори за прехвърляне между инвеститорите и P2P платформата, която действа като агент от името на Дружеството. Инвеститорият може да избира в каква част от заема да инвестира, като максималният праг е до 70% от главницата. Дружеството трябва да изплати на инвеститора пропорционалния дял от привлеченото финансиране за всеки дългов инструмент съгласно условията на съответното индивидуално споразумение с клиента на Дружеството.

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

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

Компенсирание на финансови инструменти

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

2.5. Пари и парични еквиваленти

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

2.6. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на платеното възнаграждение, включително преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Притежаваните от Дружеството инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, такава се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Инвестициите в дъщерни дружества се отписват, когато се прехвърлят правата, произтичащи от тях, на други лица при настъпване на правните основания за това и по този начин се изгуби контролът върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиции. Печалбата или загубата от продажбата им

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

се представя към съответно „финансови приходи“ или „финансови разходи“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода).

2.7. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и оборудването (дълготрайните материални активи) се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

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

Методи на амортизация

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

Полезният живот по групи активи е както следва:

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

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

Последващи разходи

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

Обезценка на активи

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

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

2.8. Нематериални активи

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

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

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

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

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

2.9. Лизинг

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

Лизингополучател

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

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

а) активи „право на ползване“

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

Активите „право на ползване“ се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, загуби от обезценка и корекциите, вследствие на преоценки и корекции на задължението по лизинг. Цената на придобиване включва:

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

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

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

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

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

б) задължения по лизинг

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

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

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

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциалния лихвен процент на Дружеството, който то би плащало в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

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

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

Дружеството оценява последващо задължението по лизинг като:

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

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

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

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

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

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които основният

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

актив е с ниска стойност, се признават директно като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

2.10. Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата на Дружеството, се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2024 е 10% (2023: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

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

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

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

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

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

Към 31 декември 2024 г. отсрочените данъчни активи и пасиви на Дружеството са оценени при ставка 10% (31 декември 2023 г.: 10%).

2.11. Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи

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

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

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Дългосрочни доходи

Пасивите на дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата.

Дружеството има утвърден план за допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в двукратен размер на брутното 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 брутното му трудово възнаграждение.

2.12. Провизии

Провизии се признават когато:

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

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

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

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

2.13. Собствен капитал

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

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

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

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

2.14. Разпределение на дивиденди

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

2.15. Свързани лица

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

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

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

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

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

- Загуби от обезценка на вземания – бележка 2.4
- Признаване на отсрочени данъчни активи – бележка 2.10
- Признаване на актив с право на ползване и задължение по договори за лизинг – бележка 2.9
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

3. Нетен доход от лихви и такси

	2024	2023
Приходи от лихви	8 271	7 255
Приходи от такси	25 599	18 345
Приходи от лихви и такси	33 870	25 600
Разходи за лихви по договори за лизинг	(44)	(14)
Разходи за лихви по търговски кредити	(176)	(59)
Разходи за лихви по заеми от P2P платформи	(309)	(129)
Разходи за такси и комисионни	(93)	(69)
Други	-	(2)
Разходи за лихви и такси	(622)	(273)
Нетен доход от лихви и такси	33 248	25 327

4. Други приходи от дейността, нетно

	2024	2023
Приходи от цедирани вземания	1 388	891
Балансова стойност цедирани вземания	(1 562)	(1 059)
Приходи от услуги	428	517
Приходи от застрахователни комисионни и такси	1 756	467
Други приходи	29	163
2 039	979	

5. Разходите за персонала

	2024	2023
Заплати и възнаграждения	(5 172)	(4 285)
Социални осигуровки	(906)	(764)
Разходи за социални придобивки	(391)	(209)
Разходи за задължения към персонала при пенсиониране	(14)	(7)
(6 483)	(5 265)	

6. Общи административни и други оперативни разходи

	2024	2023
Реклама и маркетинг	(1 320)	(1 354)
Разходи за амортизация	(683)	(614)
Събиране на вземания и съдебни дела	(320)	(328)
Телекомуникационни и пощенски разходи	(256)	(277)
Консумативи, вкл. ел. енергия	(300)	(221)
Комисионни договори	(492)	(288)
Разходи за ЦКР	(239)	(182)
Консултантски, юридически услуги	(93)	(122)
Ремонт и техническа поддръжка	(86)	(121)

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

	2024	2023
Транспорт, гориво и командировки	(100)	(65)
Представителни и несвързани с дейността	(69)	(65)
Охрана на офиси	(52)	(87)
Наем автомобили	(43)	(54)
Застраховки	(21)	-
Други оперативни разходи	(626)	(398)
	(4 700)	(4 176)

На ред Други оперативни разходи в бележка 6 Общи административни и други оперативни разходи в сумата от 626 хил. лв. Дружеството представя следните позиции : наем на софтуер - 218 хил. лв., разходи за одит -18 хил. лв., обслужване на карти – 69 хил. лв., обучение и наемане на персонал – 96 хил. лв. и други разходи - 225 хил. лв.

7. Разход за данъци от печалбата

	2024	2023
Печалба преди данъчно облагане	8 074	2 846
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(808)	(284)
Данъчен ефект от увеличения и намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(9)	(3)
Текущ разход за данък върху печалбата	(817)	(287)
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	7	(6)
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(810)	(293)

8. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват

	31 декември 2024	31 декември 2023
Пари в банкови сметки	642	601
Пари в брой	207	184
Пари на път	(8)	7
	841	792

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

9. Предоставени микрокредити на физически лица

	31 декември 2024	31 декември 2023
Необезпечени вземания от клиенти по предоставени микрокредити, бруто	31 996	23 144
Обезпечени вземания от клиенти по предоставени микрокредити, бруто	3 111	3 002
Намаление за загуби от обезценка	(15 861)	(11 381)
Общо предоставени микрокредити, в т.ч.	19 246	14 765
<i>Текущи</i>	<i>19 246</i>	<i>14 765</i>

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

	2024	2023
Салдо към 1 януари	(11 381)	(13 690)
Загуба от обезценка за годината	(15 564)	(13 994)
Реинтегрирани обезценки през годината	141	4
Отписани вземания	10 943	16 351
Салдо към 31 декември	(15 861)	(11 381)

10. Предоставени индивидуално значими кредити

	31 декември 2024	31 декември 2023
Предоставени търговски заеми на юридически лица, вкл. начислени лихви	3 515	3 514
Предоставени търговски заеми на свързани лица, вкл. начислени лихви	1 768	740
Намаление за загуби от обезценка	(642)	(35)
Общо предоставени индивидуално значими кредити, в т.ч.	4 641	4 219
<i>Текущи</i>	<i>3 515</i>	<i>3 514</i>
<i>Нетекущи</i>	<i>1 126</i>	<i>705</i>

Изменението на загубите от обезценка на вземанията по предоставени индивидуално значими кредити е както следва:

	2024	2023
Салдо към 1 януари	(35)	(6)
Загуба от обезценка за годината	(607)	(29)
Салдо към 31 декември	(642)	(35)

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

11. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Компютърна техника	Офис обзавеждане	Разходи за придобиване на ИМСО	Общо
Отчетна стойност				
Към 01.01.2023	302	175	11	477
Новопридобити	31	11	-	42
Отписани	-	(4)	-	(4)
Трансфери		11	(11)	-
Към 31.12.2023	333	182	-	515
Новопридобити	40	5	-	45
Отписани	(111)	(18)	-	(129)
Към 31.12.2024	262	169	-	431
Натрупана амортизация				
Към 01.01.2023	(265)	(139)	-	(404)
Начислена амортизация	(38)	(10)	-	(48)
Отписани амортизации	-	2	-	2
Към 31.12.2023	(303)	(147)	-	(450)
Начислена амортизация	(23)	(10)	-	(33)
Отписани амортизации	111	18	-	129
Към 31.12.2024	(215)	(139)	-	(354)
Балансова стойност				
Към 31.12.2024	47	30		77
Към 31.12.2023	30	35	-	65
Към 01.01.2023	37	36	-	73

Отчетната стойност на напълно амортизираните ИМСО, които все още се използват в дейността е следната:

		31.12.2024 г.
Машини и оборудване	206	103
Компютърна техника	208	105
		208

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

12. Нематериални активи

	Софтуер	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
Отчетна стойност			
Към 01.01.2023	369	33	402
Новопридобити	-	-	--
Към 31.12.2023	369	33	402
Новопридобити	-	-	-
Отписани	(81)	-	(81)
Към 31.12.2024	288	33	321
Натрупана амортизация			
Към 01.01.2023	(360)	-	(360)
Начислена амортизация	(3)	-	(3)
Към 31.12.2023	(363)	-	(363)
Начислена амортизация	(3)	-	(3)
Отписани	81	-	81
Към 31.12.2024	(285)	-	(285)
Балансова стойност			
Към 31.12.2024	3	33	36
Към 31.12.2023	6	33	39
Към 01.01.2023	9	33	42

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни нематериални активи, които все още се използват в дейността е следната:

	31.12.2024 г.
Програмни продукти	26
Други	243
	269

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

13. Активи с право на ползване

	Сгради	Общо
Отчетна стойност		
Към 01.01.2023	1 927	1 927
Новопридобити	433	433
Отписани	(1 666)	(1 666)
Към 31.12.2023	694	694
Новопридобити	2005	2005
Отписани	(744)	(744)
Към 31.12.2024	1955	1955
Натрупана амортизация		
Към 01.01.2023	(1 102)	(1 102)
Начислена амортизация	(736)	(736)
Отписана амортизация	1 570	1 570
Към 31.12.2023	(268)	(268)
Начислена амортизация	(647)	(647)
Отписана амортизация	367	367
Към 31.12.2024	(548)	(548)
Балансова стойност		
Към 31.12.2024	1407	1407
Към 31.12.2023	426	426
Към 01.01.2023	825	825

<i>Суми, признати в печалба и загуба</i>	2024	2023
Разходи за амортизация на актива „Право на ползване“	647	736
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	(44)	(14)
Разходи, свързани с краткосрочни наеми	-	-
Разходи, свързани с наем на активи на ниска стойност	-	-

14. Инвестиции в дъщерни дружества

През август 2024 г., дружеството записва 100 % участие в капитала на Ню Пей ЕАД за сумата от 50 хил.лв., които са отчетени като инвестиция в дъщерни дружества.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

15. Други активи

	31 декември 2024	31 декември 2023
Вземания по цесии	418	203
Вземания по гаранции	80	76
Вземания от търговски контрагенти	58	47
Платени аванси	65	90
Други вземания	222	472
Общо, в т.ч.:	843	888
<i>Текущи</i>	843	888

На ред Други вземания в бележка 15 Други активи, в сумата от 222 хил.лв., Дружеството представя: 161 хил.лв.- разчети с партньори, 21 хил.лв. – надвнесен данък общ доход, 20 хил.лв – разходи за бъдещи периоди и 20 хил.лв. други активи.

16. Активи по отсрочени данъци

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

	Неизползвани отпуски	Доходи на персонала	Други	Общо
Към 01 януари 2023	12	3	-	15
(Разход)/приход в отчета за доходите	1	1	(6)	(4)
Към 01 януари 2024	13	4	(6)	11
(Разход)/приход в отчета за доходите	4	1	1	6
Към 31 декември 2024	17	5	(5)	17

17. Получени заеми

	Средна лихва	Срок	31 декември 2024	31 декември 2023
Изи Асет Мениджмънт АД	5%	2028 г.	3 735	3 559
Заеми от Р2Р инвеститори	9.04%	2025 г.	3 949	2 211
Iuvo Credit OU	4%	2028 г.	212	-
Общо, в т.ч.:			7 896	5 770
<i>Текущи</i>			4 191	2 211
<i>Нетекучи</i>			3 705	3 559

Експозицията към Iuvo Credit OU е с характер на револвираща линия с разрешен размер до 10 млн.евро.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

18. Лизингови задължения

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

<i>Матуритетна структура на лизинговото задължение</i>	31 декември 2024	31 декември 2023
Дългосрочна част	742	205
Краткосрочна част	680	226
	1 422	431

19. Други пасиви

	31 декември 2024	31 декември 2023
Задължения към персонала и за социално осигуряване	724	658
Задължения към доставчици	105	324
Данъчни задължения, различни от корпоративния данък	25	18
Други задължения	1 421	260
Общо, в т.ч.:	2 275	1 260
Текущи	2 229	1 220
Нетекущи	46	40

На ред Други задължения в бележка 19 Търговски и други задължения, в сумата от 1 421 хил.лв. Дружеството представя: 1 223 хил.лв. разчети с партньори (1 143 хил.лв. разчети с Iuvo Group OU, 80 хил. лв разчети с Инстинкт АД), 80 хил.лв.- получен депозит(гаранция) IUVO Services, 11 хил.лв. – разчети по застраховане, 60 хил.лв. разходи за текущият период фактурирани в следващ, задължения към АКПЗ по върнати цедирани вземания 37 хил.лв, други – 10 хил.лв.

Задължения към персонала и за социално осигуряване

	31 декември 2024	31 декември 2023
Задължения към персонала, в т.ч.:		
Текущи задължения за възнаграждения	405	397
Текущи задължения по неизползван отпуск	134	97
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	46	40
	585	534
Задължения за социално осигуряване, в т.ч.:		
Текущи задължения	139	124
	139	124
Общо	724	658

Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране

	2024	2023
Сегашна стойност на задълженията на 1 януари	40	23
Разход за текущ стаж	12	5
Разход за лихви	2	2
Изплатени обезщетения при пенсиониране през периода	-	-
Актюерска (печалба) загуба за периода	(8)	10
Сегашна стойност на задълженията на 31 декември	46	40

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

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

	2024	2023
Норма на дисконтиране	4%	4.5%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5%	6%

Средна продължителност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране е 16.6 години.

В таблицата по-долу е представен анализ на чувствителността спрямо значителните предположения към 31.12.2024 г., изчислен на база на метод, който екстраполира ефекта върху задълженията за доходи на персонала при пенсиониране, при разумна промяна в основните предположения към края на отчетния период.

Значителни предположения	Изменение	Абсолютен ефект	Относителен ефект
Норма на дисконтиране	+0,50%	1	-9%
Норма на дисконтиране	-0,50%	(1)	+9%
Възнаграждение	+0,50%	3	+9%
Възнаграждение	-0,50%	(3)	-9%

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

	Прогнозни плащания
Плащания през 2025 г.	2
Плащания през 2026 г.	1
Плащания през 2027 г.	1
Плащания през 2028 г.	1
Плащания през 2029 г.	1

20. Собствен капитал

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

- ✓ 1 брой - привилегировани, налични, поименни с право на глас, право на допълнителен дивидент и номинал 1 лв.
- ✓ 2 854 999 броя - обикновени, налични, поименни с право на глас и номинал 1 лв.

Неразпределена печалба

	31 декември 2024	31 декември 2023
Неразпределена печалба от предходни периоди	4 912	8 245
Текуща печалба	7 264	2 553
	12 176	10 798

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Промените в собствения капитал през 2024 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 7 264 хил. лв.
- Общото събрание на акционерите е взело решение за разпределяне на дивидент в размер на 5 600 хил. лв. , което е печалба за 2023 г. 2 553 и 3 047 от минали години. Вземането на Мениджмънт Файненшъл Груп АД, по гласуваният дивидент в размер на 5 556 хил.лв., е прихванато с насрещно задължение на дружеството към Вива Кредит АД, в размет на 5 556 хил.лв., съгласно протокол споразумение за прихващане от 25.09.2024 г. Останалата част от дивидента е изплатена по банков път.

Промените в собствения капитал през 2023 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на хил.2 553 лв.
- Едноличния собственик на капитала е взел решение за разпределяне на дивидент в размер на 4 945хил. лв. , което е печалба за 2022г. 3 658 и 1287 от минали години.Дивидентът е по банков път.

Резерви

Дружеството формира законови резерви в съответствие с изискванията на Търговския закон в размер на 286 хил. лв. законови резерви.

Изменение на резервът от натрупана актюерска печалба/(загуба) в капитала

	2024	2023
Натрупана актюерска печалба/(загуба) на 1 януари	3	-
Актюерска печалба/(загуба) върху задължението, призната като друг всеобхватен доход	8	-
Натрупана актюерска печалба/(загуба) на 31 декември	11	3

21. Бележки към отчета за паричните потоци

Безналични трансакции

Задължение по гласуван дивидент през 2024 година към Мениджмънт Файненшъл Груп АД в размер на 5556 хил. лв. е прихванато с вземане от Мениджмънт Файненшъл Груп АД за главница и лихви по предоставен заем.

Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

Таблиците по-долу описват промените в задълженията на Дружеството, произтичащи от финансови дейности, включително парични и непарични промени. Задълженията, произтичащи от финансови дейности, са тези, за които паричните потоци са били или бъдещите парични потоци ще бъдат класифицирани в индивидуалния отчет за паричните потоци на Дружеството като парични потоци от финансови дейности.

	01.01.2024	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2024
Получени заеми	5 770	2 736	(610)	7 896
Лизингови задължения	431	(672)	1 663	1 422
	6 201	2 064	1 053	9 318

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

	01.01.2023	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2023
Получени заеми	1 941	4 179	(350)	5 770
Лизингови задължения	844	(640)	227	431
	2 785	3 539	(123)	6 201

22. Управление на финансовия риск

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

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

А. Кредитен риск

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

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

А.1. Измерване на кредитния риск

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

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

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

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

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

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

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

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

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

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

А.2. Политика за управление на кредитния риск

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

А.3. Максимална експозиция на кредитен риск

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

	<i>Максимална експозиция</i>	
	31 декември 2024	31 декември 2023
Пари и парични еквиваленти	841	792
Предоставени микрокредити на физически лица	19 246	14 765
Предоставени индивидуално значими кредити	4 641	4 219
Други активи	843	888
	25 571	20 664

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

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

Вземания бруто				
Към 31 декември 2024 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	7 335	-	-	7 335
Просрочени до 30 дни	4 006	-	-	4 006
Просрочени 31 - 90 дни	-	3 995	-	3 995
Просрочени над 90 дни	-	-	19 771	19 771
Общо	11 341	3 995	19 771	35 107
Вземания бруто				
Към 31 декември 2023 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	6 707	-	-	6 707
Просрочени до 30 дни	3 840	-	-	3 840
Просрочени 31 - 90 дни	-	3 406	-	3 406
Просрочени над 90 дни	-	-	12 193	12 193
Общо	10 547	3 406	12 193	26 146
Към 31 декември 2024 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	11 341	3 995	19 771	35 107
Обезценка	(1 631)	(1 632)	(12 598)	(15 861)
Вземания, нето	9 710	2 363	7 173	19 246
Към 31 декември 2023 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	10 547	3 406	12 193	26 146
Обезценка	(842)	(1 646)	(8 893)	(11 381)
Вземания, нето	9 705	1 760	3 300	14 765
Вземания бруто				
2024 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2024 г.	10 547	3 406	12 193	26 146
Трансфер към фаза 1	3 149	(2 890)	(259)	-
Трансфер към фаза 2	(19 356)	20 012	(656)	-
Трансфер към фаза 3	-	(17 121)	17 121	-
Придобити финансови активи	38 178	3 787	6 850	48 815
Уредени вземания	(21 177)	(3 199)	(15 478)	(39 854)
Салдо към 31 декември 2024 г.	11 341	3 995	19 771	35 107

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Вземания бруто

2023 година

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	8 370	2 738	18 500	29 608
Трансфер към фаза 1	2 319	(2 083)	(236)	-
Трансфер към фаза 2	(12 775)	13 260	(485)	-
Трансфер към фаза 3	-	(10 175)	10 175	-
Придобити финансови активи	30 693	2 501	4 718	37 912
Уредени вземания	(18 060)	(2 835)	(20 479)	(41 374)
Салдо към 31 декември 2023 г.	10 547	3 406	12 193	26 146

Обезценка на вземанията

2024 година

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2024 г.	1 593	1 632	8 156	11 381
Трансфер към фаза 1	1 439	(1 272)	(167)	-
Трансфер към фаза 2	(4 587)	5 000	(413)	-
Трансфер към фаза 3	-	(9027)	9 027	-
Придобити финансови активи	7 893	6 810	7 432	22 135
Уредени вземания	(4 707)	(1 511)	(11 437)	(17 655)
Салдо към 31 декември 2024 г.	1 631	1 632	12 598	15 861

Обезценка на вземанията

2023 година

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	1 064	1 171	11 507	13 742
Трансфер към фаза 1	1 131	(961)	(170)	-
Трансфер към фаза 2	(2 888)	3 217	(329)	-
Трансфер към фаза 3	-	(5 806)	5 806	-
Придобити финансови активи	5 794	5 271	6 934	17 999
Уредени вземания	(3 508)	(1 260)	(15 592)	(20 360)
Салдо към 31 декември 2023 г.	1 593	1 632	8 156	11 381

A.5. Анализ на кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени индивидуално значими кредити

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

Вземания бруто

	31 декември 2024	31 декември 2023
Редовни	5 283	4 254
Просрочени до 30 дни	-	-
Просрочени 31 - 90 дни	-	-
Просрочени над 90 дни	-	-
Общо	5 283	4 254

	31 декември 2024	31 декември 2023
Вземания бруто	5 283	4 254
Обезценка	(642)	(35)
Вземания, нето	4 641	4 219

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

А.6. Обезпечения, държани като гаранция

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

Б. Ликвиден риск

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

Б.1. Политика за управление на ликвидния риск

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

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

Б.2. Анализ на падежа на финансовите пасиви

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

Към 31 декември 2024 г.	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	7 896	-	-	4 306	4 680	-	8 986
Лизингови задължения	1 422	61	180	708	567	-	1 516
Търговски задължения	1 526	1 526	-	-	-	-	1 526
	10 844	1 587	180	5 014	5 247		12 028

Към 31 декември 2023 г.	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	5 770	-	-	2 410	4 449	-	6 859
Лизингови задължения	431	58	170	213	-	-	441
Търговски задължения	584	584	-	-	-	-	584
	6 785	642	170	2 623	4 449	-	7 884

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

В. Пазарен риск

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

В.1 Лихвен риск

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

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

Към 31 декември 2024

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	-	-	841	841
Предоставени микрокредити	-	19 246	-	19 246
Предоставени индивидуално значими кредити	-	4 641	-	4 641
Други активи	-	-	843	843
Общо финансови активи	-	23 887	1 684	25 571

Финансови пасиви

Получени заеми	3 949	3 947	-	7 896
Лизингови задължения	-	1 422	-	1 422
Търговски задължения	-	-	1 526	1 526
Общо финансови пасиви	3 949	5 369	1 526	10 844

Към 31 декември 2023

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	-	-	792	792
Предоставени микрокредити	-	14 765	-	14 765
Предоставени индивидуално значими кредити	-	4 219	-	4 219
Други активи	-	-	888	888
Общо финансови активи	-	18 984	1 680	20 664

Финансови пасиви

Получени заеми	2 211	3 559	-	5 770
Лизингови задължения	-	431	-	431
Търговски задължения	-	-	584	584
Общо финансови пасиви	2 211	3 990	584	6 785

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

В.2 Валутен риск

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

Към 31 декември 2024

	<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи			
Пари и парични еквиваленти	841	-	841
Предоставени микрокредити	19 246	-	19 246
Предоставени индивидуално значими кредити	4 641	-	4 641
Други активи	843	-	843
Общо финансови активи	25 571	-	25 571

	<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Общо</i>
Финансови пасиви			
Получени заеми	6 627	649	7 896
Лизингови задължения	1 422	-	1 422
Търговски задължения	1 526	-	1 526
Общо финансови пасиви	10 195	649	10 844

Към 31 декември 2023

	<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи			
Пари и парични еквиваленти	792	-	792
Предоставени микрокредити	14 765	-	14 765
Предоставени индивидуално значими кредити	4 219	-	4 219
Други активи	888	-	888
Общо финансови активи	20 664	-	20 664

Финансови пасиви			
Получени заеми	5 396	374	5 770
Лизингови задължения	431	-	431
Търговски задължения	584	-	584
Общо финансови пасиви	6 411	374	6 785

Г. Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от загуби поради отказ на системи, човешки грешки, измами или външни събития. Когато изградените контролни системи и дейности не предотвратят подобни събития, оперативните рискове могат да навредят на репутацията, да имат правни или регулаторни 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.

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Д. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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 котираните цени са регулярно на разположение от страна на борса, дилър, брокер, дружество от съответната индустрия или регулаторна агенция и тези цени представляват актуални и редовно извършващи се на пазара сделки. Ако горепосочените критерии не бъдат изпълнени, пазарът се счита за неактивен.

За всички други финансови инструменти, справедливата стойност се определя като се използват модели за оценяване. Справедливите стойности на кредитите и вземанията, както и задълженията към трети лица, се определят чрез използване на модел за текуща стойност на базата на договорени парични потоци, като се взема предвид качеството на кредита, ликвидността и разходите; справедливата им стойност не се различава съществено от нетната им балансова стойност. Справедливите стойности на условните пасиви и неотменимите задължения по заеми съответстват на техните балансови стойности. За финансови активи и финансови пасиви, които имат краткосрочен падеж (по-малко от три месеца) се приема, че балансовата стойност е близка до тяхната справедлива стойност. Това допускане също така се прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни спестовни влогове.

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

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

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

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

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	Към 31 декември 2024 г.		Към 31 декември 2023 г.	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	841	841	792	792
Предоставени микрокредити	19 246	19 246	14 765	14 765
Предоставени индивидуално значими кредити	4 641	4 641	4 219	4 219
Други активи	843	843	888	888
Общо финансови активи	25 571	25 571	20 664	20 664

	Към 31 декември 2024 г.		Към 31 декември 2023 г.	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови пасиви				
Получени заеми	7 896	7 896	5 770	5 770
Лизингови задължения	1 422	1 422	431	431
Търговски задължения	1 526	1 526	584	584
Общо финансови пасиви	10 844	10 844	6 785	6 785

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 2024:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	841	-	-	841
Предоставени микрокредити	-	-	19 246	19 246
Предоставени индивидуално значими кредити	-	-	4 641	4 641
Други активи	-	-	843	843
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	7 896	7 896
Лизингови задължения	-	-	1 422	1 422
Търговски задължения	-	-	1 526	1 526

Е. Управление на капитала

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

Коефициентът на задлъжнялост (съотношението между нетен дългов и общо капитал) към 31 декември 2024 и 31 декември 2023 е както следва:

	31 декември 2024	31 декември 2023
Общо дългов капитал	11 830	7 548
Намален с Пари и парични еквиваленти	(841)	(792)
Нетен дългов капитал	10 989	6 756
Собствен капитал	15 328	13 656
Общо капитал	26 317	20 412
Коефициент на задлъжнялост	0.418	0.331

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Дружеството има законово задължение за минимален собствен капитал в размер на 1 млн. лв., което към 31 декември 2024 г. е спазено.

Собственият капитал на Дружеството се състои от регистриран капитал и неразпределени печалби. Обобщени количествени данни за състава на собствения капитал на Дружеството са оповестени в Бележка 20.

23. Сделки между свързани лица

Лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения, или са поставени под съвместен контрол от страна на трето лице.

23.1. Състав на свързаните лица

<i>Наименование на дружеството</i>	<i>Вид свързаност</i>
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Дружество майка и Член на СД
Константин Иванов Костадинов	Член на Съвета на Директорите и Изп. Директор
Апостол Устиянов Мушмов	Член на Съвета на Директорите
Ню Пей ЕАД	Дъщерно дружество
Изи Асет Мениджмънт АД	Дружество под общ контрол
Файненшъл България ЕООД	Дружество под общ контрол
Ейприл Файнанс ЕАД - в ликвидация от 10.10.2024 г.	Дружество под общ контрол
СЦ Изи Асет Мениджмънт ИФН АД - Румъния	Дружество под общ контрол
Изи Кредит ЛЛК - Украйна	Дружество под общ контрол
Ай Кредит СП.З.О.О. - Полша	Дружество под общ контрол
ФД Ем Кеш Македония ДООЕЛ Скопие, Македония	Дружество под общ контрол
Изи Индивидуал Сълюшънс - Мексико	Дружество под общ контрол
Изи Асет Мениджмънт д.о.о., Хърватска	Дружество под общ контрол
Изи Асет Мениджмънт Иберия - Испания	Дружество под общ контрол
EASY ASSET MANAGEMENT DOO Beograd-Novi Beograd	Дружество под общ контрол
EASY INDIVIDUAL SOLUTIONS, SA de CV, SOFOM ENR - Mexico	Дружество под общ контрол
Аксес Файнанс АД	Дружество под общ контрол
Axi Finance IFN S.A. Румъния	Дружество под общ контрол
Access Finance S.L. Испания	Дружество под общ контрол
Access Finance Sp.Z.O.O., Полша	Дружество под общ контрол
Access Finance Inc., САЩ	Дружество под общ контрол
Access Asset Management, SA de CV, Mexico	Дружество под общ контрол
Иуво ООД	Дружество под общ контрол
Иуво Груп ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Иуво Кредит ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Иуво Финанс ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Сийуайнс АД	Дружество под общ контрол
Сийуайнс Логистикс ЕООД	Дружество под общ контрол
Сийуайнс Спирит АД	Дружество под общ контрол
Айя Икуестриън Сентър АД	Дружество под общ контрол
Шапо АД	Дружество под общ контрол
Ликуид Дриймс ООД	Дружество под общ контрол
Colline Albelle SA, Италия	Дружество под общ контрол
Експрес Пей ЕООД	Дружество под общ контрол
Смарт Иновейтив Техноложис ЕООД	Дружество под общ контрол
Финтрейд Файнанс АД	Дружество под общ контрол
Флексибъл Файненшъл Солюшънз ТОВ, Украйна – в ликвидация	Дружество под общ контрол
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	Дружество под общ контрол
Agency for Control of Outstanding Debt SRL, Румъния	Дружество под общ контрол

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

<i>Наименование на дружеството</i>	<i>Вид свързаност</i>
Агенция за контрола на досега побаруваща АКДП ДООЕЛ Скопје	Дружество под общ контрол
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Дружество под общ контрол
Хирон Мениджмънт АД	Дружество под общ контрол чрез ключов управленски персонал
11235 - ООД	Дружество под общ контрол чрез ключов управленски персонал
Ем Еф Джи Микрокредит Гана Лимитед	Дружество под общ контрол
Miafara Ltd, Кипър - в ликвидация от 16.08.2024г.	Дружество под общ контрол
MFG Digital Limited, UK	Дружество под общ контрол
Ейприл Сървисиз ООД	Дружество под общ контрол
МФГ Партньорс ЕООД	Дружество под общ контрол
София Фин-инвест Прайвът Лимитед, Индия	Дружество под общ контрол
МФГ Инвест АД	Дружество под общ контрол
Осигурително брокерско дружество М БРОКЕР АД Скопие	Дружество под общ контрол
Застрахователно дружество Инстинкт АД	Дружество под общ контрол
Icredit Inc. САЩ	Дружество под общ контрол
Фъндинг Алайънс ЕАД	Дружество под общ контрол
Brezel Digital Assekuradeur GmbH	Дружество под общ контрол
AYA MFG Inc.	Дружество под общ контрол

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

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

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2024	2023
Покупки			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Услуги	3	41
Изи Асет Мениджмънт АД	Лихви по заем	175	59
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Покупка на карти	9	14
IUVO GROUP OÜ	Комисионни	98	48
Сийуайнс АД	Представителни разходи	1	3
Изи Асет Мениджмънт АД	Услуги	11	7
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Услуги	68	63
Хирон Мениджмънт АД	Услуги	119	110
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Услуги	73	78
АКПЗ АД	Услуги	-	3
11235 ООД	Услуги	30	-
		587	426

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2024	2023
Продажби			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Лихви по заем	123	140
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Комисионни	66	26
ЗД Инстинкт АД	Комисионни	1 756	467
Ню Пей ЕАД	Услуги	10	-
		1 955	633

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Свързано лице	2024 година		2023 година	
	Предоставени главници	Погасени главници	Предоставени главници	Погасени главници
Предоставени заеми				
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	5 200	5 438	4 700	3 970
Ню Пей ЕАД	1 250	-	-	-
	6 450	5 438	4 700	3 970

Свързано лице	2024 година		2023 година	
	Получени главници	Погасени главници	Получени главници	Погасени главници
Получени заеми				
Изи Асет Мениджмънт АД	-	-	3 500	-
Iuvo Credit OU	212	-	-	-
	212	-	3 500	-

23.3. Разчети със свързаните лица

Свързано лице	Вид разчет	31 декември 2024	31 декември 2023
Вземания			
Мениджмънт Файненшъл Груп	Предоставен заем,вкл.лихви	508	739
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Комисионни	39	26
АКПЗ АД	Цесия	418	203
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Аванс	55	66
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Гаранция	22	39
Ню Пей ЕАД	Предоставен заем,вкл.лихви	1 260	-
Ню Пей ЕАД	разчети	2	-
ЗД Инстинкт АД	застраховки	-	54
		2 304	1 127

Свързано лице	Вид разчет	31 декември 2024	31 декември 2023
Задължения			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Услуги	4	5
Изи Асет Мениджмънт АД	Получен заем	3 500	3 500
Изи Асет Мениджмънт АД	Лихва по заем	235	59
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Услуги	5	41
Изи Асет Мениджмънт АД	Услуги	3	1
ЗД Инстинкт АД	Застраховки	80	64
Хирон Мениджмънт АД	Услуги	13	13
IUVO GROUP OÜ	Комисионни	9	5
ИУВО Сървисиз ЕООД	Гаранционен депозит	80	80
Смарт Асет Сървис ЕООД	Услуги	8	-
11235 ООД	Услуги	6	-
IUVO GROUP OÜ	Получен заем	212	-
IUVO GROUP OÜ	Търг.задължения	1143	-
АКПЗ АД	Цесии	37	-
		5 335	3 768

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2024 г. възлизат на 173 хил. лв. (за 2023 г. – 113 хил. лв.).

ВИВА КРЕДИТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2024

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

Изплатените дивиденди през годината са оповестени в пояснително приложение 20 Собствен капитал и пояснително приложение 21 Бележка към отчета за паричните потоци, секция безналични трансакции.

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

24. Условни задължения

Дружеството е страна (ответник и ищец) по съдебни спорове, свързани с търговски дела. Ръководството на Дружеството, заедно с юридическия съветник е извършило анализ на състоянието по съдебните спорове и е преценило, че не са налице съществени рискове, които биха наложили признаване на провизии във финансовия отчет към 31 декември 2024 година.

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

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

На 09.04.2025г. по партидата на Дружеството в Търговски Регистър е вписана промяна в състава на Съвета на Директорите, като са добавени Ния Неделчова Спасова и Иван Станимиров Василев.

26. Одобрение на финансовия отчет

Годишният финансов отчет към 31 декември 2024 г. (включително сравнителната информация) е утвърдена за издаване от Съвета на Директорите на 19 май 2025г.