

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 Декември 2015 година

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„ВИВА КРЕДИТ ООД” /Дружеството/ е небанкова финансова институция със седалище и адрес на управление град София, бул. Стефан Стамболов” № 6, офис 4-5. Дружеството е вписано в регистъра на финансовите институции, воден от БНБ, съгласно чл. 3а), ал. 2 от Закона за кредитните институции и Наредба № 26 от 23.04.2009 г. за финансовите институции. „Вива Кредит” ООД е регистрирано като Администратор на лични данни съгласно Закона за защита на личните данни.

Предметът на дейност на Дружеството е предоставяне на обезпечени и необезпечени парични заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.

Дружеството е регистрирано през 2012 година първоначално като еднолично дружество с ограничена отговорност с едноличен собственик МАРИАНА ИВАНОВА КАЗАКОВА с регистриран и внесен капитал, възлизащ на 300 хил. лева През 2014 година е извършено увеличение на капитала чрез приемане на двама нови съдружници – ИЗИ АСЕТ СЪРВИЗ ЕООД с участие в капитала в размер на 1500 хил. лв. и РАЙКОМЕРС КОНСТРУКШЪН ЕАД с участие в капитал в размер на 1000 хил. лв. В резултат на което правната форма на Дружеството е променена на дружество с ограничена отговорност. През м. декември на 2015 година РАЙКОМЕРС КОНСТРУКШЪН ЕАД продава своите дялове на ИЗИ АСЕТ СЪРВИЗ ЕООД и разпределението на дружественият капитал към 31.12.2015 г. е както следва:

Съдружници	Номинална стойност / хил. лв./	Дялово участие / % /
ИЗИ АСЕТ СЪРВИЗ ЕООД	2500	89
МАРИАНА ИВАНОВА КАЗАКОВА	300	11
	2800	100

Вива Кредит ООД се представлява от Управител – Мариана Иванова Казакова.

База за оценяване

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на база историческа цена

Отчетна валута на представяне

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева / BGN/ , които приема за своя отчетна валута на представяне. Данните в годишният финансов отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако изрично не е посочено друго.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 Декември 2015 година

Сравнителни данни

В този финансов отчет дружеството представя сравнителна информация за една предходна година. При промяна на счетоводната политика, корекция на грешка от предходен период или промяна в представянето на финансовата информация, корекцията се отразява ретроспективно.

Действащо предприятие

Финансовият отчет на дружеството е изготвен на база действащо предприятие. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие. При тази преценка е взета предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, която обхваща период от поне дванадесет месеца, считано от датата на финансовия отчет.

През 2012 година и 2013 година Дружеството е отчетело отрицателен финансов резултат както следва 2012 г. - /314/ хил. лв. и за 2013 г. - / 701 / хил. лева. През 2014 година обаче Дружеството успява да реализира положителен финансов резултат възлизащ на 167 хил. лева. Тези първи години от създаването на Дружеството се разглеждат като инвестиционни и прогнозата на Ръководството на Дружеството е, че финансовите показатели ще бъдат стабилизирани през следващите периоди. Това е видно още от 2015 година когато нетната печалба нараства на 1205 хил. лева.

Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предложения

Представянето на финансовия отчет изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предложения, които оказват ефект върху отчетните стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни преценки, начисления и предложения се основават на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите резултати биха могли да се различават от тях.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на всички Международни стандарти за финансови отчети / МСФО/, одобрени от Комитета по международни счетоводни стандарти, които са ефективно в сила от 01.01.2015 година и са приети от Европейският съюз. За текущата финансова година Дружеството е приело всички нови или ревизирани стандарти и тълкования, които са били уместни за неговата дейност.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 Декември 2015 година

ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

Приходите и разходите за лихви се признават в Отчета за всеобхватния доход съгласно принципа на текущо начисляване, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент се определя при първоначално признаване на финансовия актив или пасив и не се реализира впоследствие.

Когато определя процента на действащата ефективна лихва, Дружеството оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорени условия на финансовият инструмент. Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и комисионни, платени или получени от страните по договора, както и разходите по сделката, но не включва разходите, за които клиентът е пряко отговорен, в т.ч. данъци, застрахователни вноски и др.

Таксите и комисионните се признават на принципа на текущото начисляване тогава, когато услугата се счита за извършена. Приходите и разходите от такси и комисионни, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви, се включват при неговото изчисляване.

3. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2015	2014
	/хил. лв./	/хил. лв./
Приходи от лихви по кредити от клиенти	4495	5676
Други финансови приходи	14	15
Други приходи от такси, забави и комисионни / в 2014 г. Др.приходи от такси са включени като приходи от лихви/	3383	
ОБЩО	7892	5691

4. РАЗХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДРУГИ АНАЛОГИЧНИ

Разходи от лихви по получени заеми	442	201
Други разходи за заеми		4
Разходи за такси и комисионни	27	22
ОБЩО	469	227

5. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Приходи от услуги	67	24
Приходи от операции с финансови активи	335	164
Други приходи от такси забави и комисионни		1042
Приходи от продажба на активи	1	22
Балансова стойност на продадените активи		(17)
ОБЩО	403	1235

6. РАЗХОДИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

	2015 /хил. лв./	2014 /хил. лв./
В началото на периода	1764	726
Начислени през годината	2745	2554
Отписани през годината	2680	1516
В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1829	1764

Дружеството прави преглед на портфейла от кредити и вземания и определя загубите от несъбираемост на месечна база, като начислява „Разходи за обезценка”. При определянето на загубите от несъбираемост.

Критериите, които Дружеството използва, за загуба от обезценка включват:

- съществени финансови затруднения на задълженото лице;
- нарушение на договор – неизпълнение или забава при плащане на лихва, главница или вноски
- неблагоприятни промени в статуса на плащане на кредитополучателите в портфейла;

Възможно е да съществуват и други обстоятелства (измама, неблагоприятни изменения в процента на безработица и т.н.) които посочват, че заемите се обезценяват.

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

	31.12.2015 / хил.лв./	31.12.2014 / хил. лв. /
Разходи за трудови възнаграждения	1696	1734
Разходи за осигуровки	287	291
Начислени провизии за неизползвани отпуски	31	35
Начислени провизии за осигуровки върху неизползваните отпуски	6	6
Общо	2020	2066

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

	31.12.2015 / ХИЛ.ЛВ./	31.12.2014 / ХИЛ. ЛВ./
Разходи за материали	237	290
Разходи за външни услуги	1364	1407
Разходи за командировки	11	22
Представителни разходи	16	12
Други разходи	69	80
Общо	1697	1811

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2015 /ХИЛ. ЛВ /	31.12.2014 /ХИЛ. ЛВ /	31.12.2013 /ХИЛ. ЛВ /
Парични средства в банки	228	163	160
Парични средства вброй	148	137	122
Общо	376	300	282

10. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ

Вземанията по предоставени заеми са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания.

	31.12.2015 /ХИЛ. ЛВ /	31.12.2014 /ХИЛ. ЛВ /	31.12.2013 /ХИЛ. ЛВ /
Предоставени заеми на клиенти	7200	5049	3118
Предоставени заеми на юридически лица	90	150	-
Натрупана обезценка на просрочени вземания			
Общо	5461	3435	2393

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 Декември 2015 година

11. ТЪРГОВСКИ РАЗЧЕТИ И ДРУГИ АКТИВИ

	31.12.2015 /хил.лв /	31.12.2014 /хил.лв./
Предоставени аванси и депозити	57	64
Търговски вземания	5	6
Материални запаси	-	1
Други	57	59
Общо	119	130

12. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	31.12.2015 /хил.лв /	31.12.2014 /хил.лв./
Главница	2119	1458
Лихва	492	454
Общо	2611	1912
Дългосрочна част	1458	1393
Краткосрочна част	1153	519
Общо	2611	1912

Дългосрочната част на полученият заем към 31.12.2015 година включва пет годишен заем по рамков договор с „Фирма кредитор” от 2012 година, при следните условия на цена:

- считано от 05.04.2012 година – годишна лихва в размер на 6%
- считано от 01.06.2012 година – годишна лихва в размер на 9 %

Краткосрочната част на получените заеми към 31.12.2015 година включва задължение за лихви и получен краткосрочен заем в размер на 661 хил. лева.

13. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ПЕРСОНАЛ И СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

Задължения за персонал

	31.12.2015 /хил.лв /	31.12.2014 /хил.лв./
Задължения към персонала	144	107
Задължения за неизползвани компенсирани отпуски	31	35
Общо:	175	142

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 Декември 2015 година

Задължения за социално осигуряване

	31.12.2015 /хил.лв /	31.12.2014 /хил.лв./
Текущи задължения	50	39
Задължения по неизползвани компенсируеми отпуски	6	6
Общо:	56	45

14. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2015 /хил.лв /	31.12.2014 /хил.лв./
Задължения към доставчици	57	29
Други задължения	21	5
Общо:	78	34

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2015 /хил.лв /	31.12.2014 /хил.лв./
Корпоративен данък	41	
Данък върху доходите на физическите лица	14	11
Данък върху представителните разходи	2	2
Разчети за ДДС	4	3
Общо:	61	16

16. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31.12.2015 /хил.лв /	31.12.2014 /хил.лв./
Регистриран капитал	2800	2800
Неразпределена печалба /загуба/ от митали години	/848/	/1015/
Текуща печалба /загуба/ за годината	1205	167
Общо:	3157	1952

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 Декември 2015 година

Регистрираният капитал е изцяло внесен.

ВИВА КРЕДИТ ООД, в качеството си на финансова институция с предмет на дейност отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове, е длъжно да бъде вписано в публичен регистър на БНБ съгласно чл. 3 а, ал. 1 и ъл. 2 от Закона за кредитните институции и Наредба № 26 от 23.04.2009 г. за финансовите институции. За да бъде вписано в горе-посочения публичен регистър на БНБ, дружеството е длъжно да отговаря на определени изисквания по отношение на размера и структурата на собствения капитал, конкретно определени в Наредба № 26 на БНБ, регламентира минимално необходимия внесен капитал за вписване в регистъра на БНБ. От 2012 г. до септември 2014 г. минимално необходимия внесен капитал е възлизал на 250000 лева.. Считано от септември 2014 г. след промяна в Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции се установява минимален размер на капитала 100000 лева.

17. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структурата на финансовите активи и финансовите пасиви на Дружеството е както следва :

Финансови активи

	31.12.2015	31.12.2014
	/хил.лв /	/хил.лв./
Парични средства и парични еквиваленти	376	300
Предоставени кредити на клиенти	5461	3435
Търговски и други вземания	119	130
Общо:	5956	3865

Финансови пасиви

Получени заеми	2611	1912
Търговски и други задължения	78	34
Общо:	2689	1946

В хода на обичайната си стопанска дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са : кредитен риск, риск на лихвено - обвързаните парични потоци и ликвиден риск.

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът клиентите на Дружеството да не бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по предоставените им заеми. Дружеството постоянно е изложено на кредитен риск, породен от вероятността предоставените кредити да не бъдат издължени в рамките на договорените срокове или изобщо да не бъдат погасени. Дружеството е разработило политика, правила и процедури по отношение на

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 Декември 2015 година

одобрението на кредитните приложения и управлението на портфейла от предоставени заеми. Извършва се анализ на всички индикации на наличие на проблеми в кредитния и платежен статус на заемополучателите, анализират се евентуални промени. Основният индикатор, който дружеството използва, за да установи дали има налице обективни доказателства за загуби от несъбираеми вземания е дните забава в договорените плащания на главница и лихвата. Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск по индивидуални позиции в портфейла, анализите се извършват за целият пул от кредити към края на всеки месец.

Риск на лихвено-обвързаните парични потоци

Предвид предмета на дейност на Дружеството, който е предоставяне на обезпечени и необезпечени парични заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове, оперативните парични потоци са обвързани с промените в пазарните лихвени равнища. Рискът на лихвено-обвързаните парични потоци е ограничен от факта, че предоставените заеми на клиенти са с фиксиран лихвен процент.

Дружеството не е изложено на лихвен риск и по отношение на получения дългосрочен заем, който също е с фиксиран лихвен процент при проста лихва. По отношение на търговски и други задължения, те са безлихвени.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения на техният падеж.

Вътрешен източник на ликвидни средства за Дружеството е регистрираният му капитал и основната му дейност, генерираща оперативни потоци, които са основно от изплатени заеми от клиентите на Дружеството. Външен източник на финансиране е полученият заем по рамков договор с „Фирма Кредитор”

Ръководството на Дружеството осъществява политика по управление на ликвидния риск чрез извършването на оценки и предложения относно наличието на измеримо намаление на очакваните бъдещи парични потоци на портфейла от заеми и кредити преди това намаление да може да бъде установено в пула от кредити. Бъдещите парични потоци на група финансови активи се пресмятат на база договорните парични потоци.

Управител:
/ Ивайло Милчев/

Гл. счетоводител:
/ С. Лекова/

