

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2015

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2015

АКСЕС ФАЙНАНС ООД **ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

АКСЕС ФАЙНАНС ООД („Дружеството“ или „Компанията“) е Дружество с ограничена отговорност учредено на 7 ноември 2013 г. и извършващо дейност в България. Седалището и адресът на управление на Дружеството са: Ж.К. Иван Вазов, ул. "Балша" No. 1, бл. 9, ет. 2, София, България. Дружеството се представлява и управлява от управителя Цветан Петков Кръстев.

Капиталът на Дружеството е в размер на 1 250 000.00 лв. разпределен в 1 250 000.00 дяла по 1.00 лев както следва:

- Родопи Дивелъпмънт ООД	- 1 000 000 дяла по 1.00 лв.	- 1 000 000.00 лв.
- Цветан Петков Кръстев	- 175 000 дяла по 1.00 лв.	- 175 000.00 лв.
- Светослав Георгиев Радовенски	- 75 000 дяла по 1.00 лв.	- 75 000.00 лв.

Броят емитирани обикновени дяла е 1 250 000 бр. с номинална стойност 1 лев, като възлизат на обща сума на акционерния капитал 1,250 хил. лв. към 31 декември 2015 г. Всеки дял дава право на глас в Общото събрание на съдружниците, право на дивидент и на ликвидационен дял. Всеки дял дава право на един глас. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съразмерно с номиналната стойност на дяловете. Към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. Дружеството не притежава собствени дялове.

„Аксес Файнанс“ ООД е небанкова финансова институция, с фокус в областта на микрокредитирането и предоставянето на кредити чрез кредитни карти, използвайки търговската марка Бяла Карта. Дружеството отпуска малки необезпечени заеми на клиенти с ниски или средни доходи. Към 31 декември 2015 г. общият брой на персонала възлиза на 78 служители.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

Поредна много силна година за Аксес Файнанс ООД, спечелвайки много нови клиенти и утвърждавайки пазарните си позиции, Дружеството бележи добри резултати. Резултатите се оценяват като добри и на фона на свитото потребление на домакинствата и огромната конкуренция в сектора.

През 2015 година Компанията ни отпуска голямо количество кредити. Към 31.12.2015 г. имаме 33 467 активни кредитни карти, среден размер на усвоената сума по кредитните карти е 356 лв.

Брутният кредитен портфейл на Дружеството към декември 2015 година възлиза на малко над 9,707 хил. лв. През 2014 година брутният портфейл е бил 6,533 хил. лв. Както се вижда, има ръст от над 48% на кредитния портфейл. Смятаме, че това е едно много добро постижение за Дружеството.

Компанията в своята дейност оперира на високо развит и конкурентен пазар на финансови услуги, поради което е повлияна от ценови риск. Част от конкурентите на Дружеството са банкови и финансови институции, имащи достъп до евтин финансов ресурс, осигуряващ им предимство при ценообразуването на конкурентни продукти.

„Аксес Файнанс“ ООД управлява риска от неиздължаване от страна на клиентите на дължимите суми по кредити и дължимите лихви чрез разработени вътрешни правила за управление на кредитната дейност. В правилата са регламентирани изискванията за отпускане на кредити, класификация на рисковите експозиции и формиране на провизии за загуба от обезценка.

С цел управление на кредитния риск, Дружеството е разработило стриктни процедури за анализ и оценка на потенциални кредитополучатели, включващи разработени скоринг процедури и детайлна верификация на предоставените данни. Аксес Файнанс има изградена ефективна система за следене на плащанията, както и активни мерки за събиране на вземанията. Ръководството внимателно следи експозицията си към този риск на всеки етап от кредита.

По отношение на ликвидността, „Аксес Файнанс“ ООД по всяко време поддържа ликвидни активи (в това число пари в брой и по разплащателни сметки), достатъчни, за да задоволят търсенето на заеми и покриването на текущи плащания.

Подробен преглед на финансовите резултати на Дружеството стр. 5 – 28.

Нашите Пазари

Аксес Файнанс ООД се развива успешно на вътрешния пазар в България като предоставя необезпечени кредити посредством кредитна карта „Бяла Карта“. Основните потребители са физически лица които се възползват от бърз и лесен достъп до финансиране.

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

Дружеството не е установило значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на годишния финансов отчет, които са свързани с дейността му през 2015 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет към 31.12.2015г.

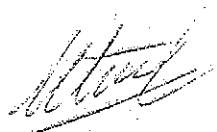
Предвиждано развитие на Дружеството и перспективи

През новата 2016 г. фокусът ще е удовлетвореността на клиентите в процеса на обслужване и ползване на продуктите на компанията. Един от основните акценти в дейността на Компанията през настоящата година ще са лоялните клиенти. Предвиждат се нови кредитни продукти, инициативи и програми в тяхна полза.

Целите на „Аксес Файнанс“ ООД, включват отговорно и разумно кредитиране – ключ към безпроблемна работа и единственият път за развитие напред. Засилване на активността на отделните търговски представители, чрез активни система на маркетинг и разработване на промоционални схеми на предлаганите финансови услуги. Бъдещото развитие на „Аксес Файнанс“ ООД е свързано с разширяване на дейността, чрез привличане на нови клиенти и утвърждаване на водещата си позиция на пазара.



Цветан Кръстев
Управител



Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител

Дата: 22.06.2016 г.

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2015**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собствениците на
Акセス Файнанс ООД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Акセス Файнанс ООД („Дружеството“), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 и индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на индивидуалния финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този индивидуален финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазването на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко индивидуалния финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния финансов отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в индивидуалния финансов отчет.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томатсу Лимитед, частно дружество с ограничена отговорност, което е юридическо лице с гаранции, регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридическо лице с гаранции, независимо къде са регистрирани. За детайлна информация относно правната структура на Делойт Туш Томатсу Лимитед и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/about-us.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

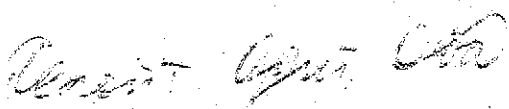
Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2015, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността на Дружеството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложенния Годишен доклад за дейността на Дружеството. Годишният доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството на Дружеството, не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 22 юни 2016 се носи от ръководството на Дружеството.


Делойт Одит ООД


Момчил Чергански
Пълномощник на управителя Асен Димов
Регистриран одитор

22 юни 2016
София

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хил. лв., освен ако не е посочено друго

	Бележки	2015	2014
Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения	3	10,022	2,628
Разходи за лихви	4	(322)	(67)
Нетен лихвен доход		9,700	2,561
Други финансови разходи, нетно	5	(1,856)	(378)
Разходи за обезценка на кредити и вземания	10	(1,092)	(899)
Нетен лихвен доход след обезценки		6,752	1,284
Разходи за персонал	6	(1,391)	(678)
Амортизация	12,13	(55)	(22)
Други оперативни разходи, нетно	7	(3,084)	(1,320)
Печалба/Загуба преди данъци		2,222	(736)
Приход/разход от данъци	8	(261)	24
Нетна печалба/загуба за периода		1,961	(712)
Друг всеобхватен доход за периода			
Общ всеобхватен доход за периода		1,961	(712)

Този годишен индивидуален финансов отчет е одобрен на 22.06.2016 г. от:

Цветан Кръстев
Управител



Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител

Момчил Чергански
Регистриран одитор
Дата: 22.06.2016г.

Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия индивидуален годишен финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 Към 31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хил. лв., освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31 декември 2015	Към 31 декември 2014
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	9	302	98
Кредити и вземания от клиенти	10	7,786	5,636
Търговски вземания и други активи	11	1,173	680
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	390	-
Имоти, машини и оборудване	13	55	66
Нематериални активи	14	32	8
Активи по отсрочени данъци	8	5	24
Общо активи		9,743	6,512
Пасиви			
Задължения по получени заеми	15	4,098	3,011
Задължения към персонал и осигурителни институции	16	162	133
Търговски и други задължения	17	2,745	2,850
Данъчни задължения		261	2
Общо пасиви		7,266	5,996
Капитал			
Регистриран капитал	18	1,250	1,250
Неразпределена печалба/натрупана загуба	18	1,227	(734)
Общо капитал		2,477	516
Общо капитал и пасиви		9,743	6,512

Този годишен индивидуален финансов отчет е одобрен на 22.06.2016 г. от:

Цветан Кръстев
Управител



Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител

Момчил Чергански
Регистриран одитор
Дата: 22.06.2016

Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия годишен индивидуален финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хил. лв., освен ако не е посочено друго

На 1 януари 2014 г.

Резултат за периода
Друг всеобхватен доход
Увеличение за сметка на собствениците
На 31 декември 2014 г.

На 1 януари 2015 г.

Резултат за периода
Друг всеобхватен доход
На 31 декември 2015 г.

Регистриран капитал	Неразпределена печалба/натрупана загуба	Общо капитал
250	(22)	228
-	(712)	(712)
1,000	-	1,000
1,250	(734)	516
1,250	(734)	516
-	1,961	1,961
1,250	1,227	2,477

Този годишен индивидуален финансов отчет е одобрен на 22.06.2016г.от:

Цветан Кръстев
Управител

Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител

Момчил Чергански
Регистриран одитор
Дата: 22.06.2016г.

Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия годишен индивидуален финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

За годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хил. лв., освен ако не е посочено друго

	2015	2014
Парични потоци от оперативна дейност		
Предоставени кредити на клиенти	(28,422)	(8,359)
Погасени кредити от клиенти, вкл. погашения по лихви	31,863	7,346
Плащания по цесия на вземания	(338)	(600)
Парични постъпления от търговски взаимоотношения и други	395	319
Плащания на доставчици	(2,995)	(1,299)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(1,361)	(557)
Плащания за данъци	(22)	(1)
Други парични потоци	(557)	(554)
Нетен паричен поток, използван за оперативна дейност	(1,435)	(3,705)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи	(79)	(88)
Инвестиции в дъщерни предприятия	(390)	-
Нетен паричен поток, използван за инвестиционна дейност	(469)	(88)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени търговски заеми	2,360	2,655
Изплащане на търговски заеми	(218)	-
Увеличение на капитала за сметка на собствениците	-	1,000
Други	(32)	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	2,110	3,655
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти	204	(138)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	98	236
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода (бел. 9)	302	98

Този годишен индивидуален финансов отчет е одобрен на 22.06.2016г. от:

Цветан Кръстев
УправителИвайло Стойнов
Главен СчетоводителМомчил Чергански
Регистриран одитор
Дата: 22.06.2016

Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия индивидуален годишен финансов отчет.