

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.9. Определяне на справедлива стойност (продължение)

• Ниво 3 – входящи данни, които не могат да бъдат наблюдавани и/или базирани на външна пазарна информация. В тази група са включени инструменти, чиито значителни компоненти не могат да бъдат наблюдавани.

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

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	Към 31 декември 2016 г.		Към 31 декември 2015 г.	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	640	640	302	302
Кредити и вземания	13,529	13,529	7,786	7,786
Търговски и вземания и други	2,515	2,515	1,173	1,173
Общо активи	16,684	16,684	9,261	9,261
Финансови задължения				
Задължения по получени заеми	7,925	7,925	4,098	4,098
Задължения към персонал и осигурителни институции	239	239	162	162
Търговски и други задължения	2,586	2,586	2,745	2,745
Общо задължения	10,750	10,750	7,005	7,005

Капиталова инвестиция в дъщерно дружество на стойност 390 хил. лв. е представена по цена на придобиване, тъй като справедливата ѝ стойност към 31 декември 2016 и 31 декември 2015 не може да бъде надлежно определена.

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 2016:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	640	-	-	640
Кредити и вземания	-	-	13,529	13,529
Търговски вземания и други	-	-	2,515	2,515
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	7,925	7,925
Задължения към персонал и осигурителни институции	-	-	239	239
Търговски и други задължения	-	-	2,586	2,586

2. Счетоводна политика (продължение)

2.9. Определяне на справедлива стойност (продължение)

Таблицата предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи към 31 декември 2015:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	302	-	-	302
Кредити и вземания	-	-	7,786	7,786
Търговски вземания и други	-	-	1,173	1,173
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	4,098	4,098
Задължения към персонал и осигурителни институции	-	-	162	162
Търговски и други задължения	-	-	2,850	2,850

2.10. Обезценка на финансови активи

(А) Обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

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

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

Възможно е да съществуват и други обстоятелства (напр. измама, неблагоприятни изменения в процента на безработицата и т.н.), които да бъдат приети за индикация за обезценка на кредитите. Дружеството оценява съществуването на обективни доказателства за обезценка на групите от кредити, като формира портфейли от кредити с подобни характеристики на кредитен риск, които не са индивидуално значими и ги оценява колективно за наличие на обезценка, виж също бел. 2.5.

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

Балансовата стойност на заемите се намалява с размера на обезценката и сумата на загубата се признава в отчета за всеобхватния доход за периода, в който загубата е възникнала.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.11. Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството прави оценка за съществуването на индикации, че стойността на даден актив е обезценена. При наличие на индикации за обезценка се прави изчисление на възстановимата стойност на актива. В случай че възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от балансовата му стойност, балансовата стойност се намалява до размера на възстановимата стойност. Независимо от наличието или не на индикации за обезценка, Дружеството проверява всички нематериални активи с неопределен полезен живот или нематериални активи, все още неналични за употреба, за обезценка ежегодно.

Възстановимата стойност на актив или единица, генерираща парични потоци, е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай че при използването на актива се генерират парични потоци, които са в значителна степен зависими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи. Към всяка отчетна дата Дружеството прави оценка за съществуването на индикации, че загуба от обезценка на нефинансов актив, различен от репутация, призната в предходни години, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни признаци, се прави оценка на възстановимата стойност на съответния актив.

Загубата от обезценка на актив, различен от репутация, се възстановява обратно само когато е настъпила промяна в преценките, използвани при първоначалното определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай балансовата стойност на актива се повишава до неговата възстановима стойност, като тази стойност не надвишава балансовата стойност, която би била определена след приспадане на амортизацията, при положение че в предходни години не е била призната загуба от обезценка на актива.

2.12. Лизинг

Договорите за лизинг се отчитат в съответствие с МСС 17 и КРМСФО 4. Договорите са класифицирани като финансов или оперативен лизинг, в зависимост от степента, в която рисковете и изгодите от собствеността на наетия актив са за лизингодателя или лизингополучателя. Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението, след оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив, както и преценка за това дали и до каква степен споразумението прехвърля правото за използване на актива. Оценяването дали дадено споразумение включва лизинг се извършва в началото на договора. Преоценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след неговото начало се извършва само ако е удовлетворено едно от следните условия:

- (а) налице е промяна в договорните условия, освен ако с промяната единствено се подновява или удължава споразумението;
- (б) упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението, освен ако срокът на подновяването или удължаването не е бил първоначално включен в срока на лизинга;
- (в) налице е промяна в определянето дали изпълнението зависи от конкретния актив;
- (г) налице е съществена промяна в актива, например съществена физическа промяна;

Ако дадено споразумение се преоценява и бъде определено, че съдържа лизинг (или не съдържа лизинг), счетоводното отчитане на лизинга се прилага (или се преустановява) от възникването на промяната в обстоятелствата, пораждаща преоценката, или, съответно, от началото на периода на подновяване или удължаване.

Договори за наем, при които не се прехвърлят всички значителни рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху актива, са класифицирани като оперативен лизинг. Лизинговите плащания по оперативен лизинг се признават като разход в отчета за всеобхватния доход пропорционално за целия срок на лизинговия договор. При прекратяване на договор за наем преди изтичането на срока на договора, текущо в отчета за всеобхватния доход се признава разход в размер на дължимите към наемодателя неустойки или други плащания, свързани с прекратяването на договора.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.12. Лизинг (продължение)

Договори за наем, при които се прехвърлят всички значителни рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху актива, са класифицирани като финансов лизинг. В началото на лизинговия срок финансовият лизинг се признава като актив и пасив в отчета за финансовото състояние с размер, който е равен на справедливата стойност на наетата собственост в началото на лизинговия срок или, ако е по-ниска – на настоящата стойност на минималните лизингови плащания, определени в началото на лизинговия договор. Първоначалните прски разходи се прибавят към стойността, призната като актив. Задължението за бъдещи лизингови плащания, намалено с финансовите разходи за бъдещи периоди, се отразява в индивидуалния отчет за финансовото състояние.

Минималните лизингови плащания се разпределят между финансовия разход и намалението на задължението. Финансовият разход се разпределя по периоди за срока на лизинговия договор, така че да се получи постоянен лихвен процент за периодите по остатъчния размер на задължението. Амортизируемата сума на наетия актив се разпределя на системна база за всеки отчетен период по време на очакваното използване в съответствие с амортизационната политика, възприета от Дружеството. Ако съществува достатъчна степен на сигурност, че правото на собственост ще бъде получено до края на срока на лизинговия договор, периодът на очаквано използване е равен на полезния живот на актива; в противен случай активът се амортизира през по-краткия от двата срока – срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

2.13. Признаване на приходи и разходи

Приходи се признават до степеня, до която съществуват икономически ползи, които е вероятно да преминат към Дружеството, и тези икономически ползи могат да бъдат надеждно измерени. Дружеството спазва следните специфични критерии за признаване на приходи:

За всички финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност приходите и разходите от лихви се посочват като „приходи от лихви” и „разходи от лихви” във финансовия отчет, като се използва методът на ефективен лихвен процент. Това е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределение на прихода от лихви или разхода за лихви за съответния период. Ефективната лихва е лихвеният процент, който с точност дисконтира оценените бъдещи парични потоци за жизнения цикъл на финансовия инструмент или когато е необходимо – по-кратък период, спрямо нетната преносна сума на финансовия актив или финансовия пасив. Предвид спецификата на кредитните вземания на Дружеството – овърдрафти по кредитни карти, ефективната лихва не се различава съществено от договорните параметри.

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.

Таксите и комисионите 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.

2.14. Парични средства и парични еквиваленти

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

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.15. Имоти, машини и оборудване

Дълготрайните материални активи са оценени по историческа цена, изключваща разходите за текуща поддръжка, минус натрупаната амортизация и обезценки. Историческата цена включва и разходи, които могат да бъдат директно включени в цената на придобиване на съответния актив. Последващи разходи се капитализират в стойността на актива, или се признават като отделен материален актив само в случаите, когато съществува вероятност за генериране на бъдещи икономически ползи, и когато тези допълнителни разходи могат да бъдат надеждно измерени. Преносната стойност на заменена част от дълготраен материален актив се отписва. Всички останали разходи за ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход в периода на възникването им.

Амортизацията на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот към 31 декември 2016 и 31 декември 2015, както следва:

Оборудване	3.33 години
Превозни средства	4 години
Компютри и периферия	2 години
Други	6.67 години

Балансовите стойности на дълготрайните активи се анализират ежегодно за наличие на индикации за обезценка. В случай, че такива индикации бъдат установени, се прави изчисление на възстановимата стойност на актива (повисоката от нетната продажна цена на актива и неговата стойност в употреба). В случай че възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от балансовата му стойност, балансовата стойност на актива се намалява до размера на възстановимата му стойност. Загубата от обезценка на актив се признава като разход в отчета за всеобхватния доход. Балансовата стойност на даден имот, машина или съоръжение се отписва при неговата продажба, или когато не се очакват никакви други бъдещи икономически изгоди от неговото използване. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на имот, машина или съоръжение, се включват в резултата за периода, когато активът бъде отписан (освен ако МСС 17 не изисква друго при продажба и обратен лизинг), в рамките на други приходи/разходи.

Към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. не е идентифицирана необходимост от обезценка на дълготрайни материални активи.

2.16. Нематериални активи

Нематериалните активи се състоят от софтуер, лицензи и други отделно идентифицируеми активи. Нематериалните дълготрайни активи се отчитат по цена на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Амортизацията на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения им полезен живот.

Ръководството на Дружеството прави преоценка на преносната стойност и остатъчния полезен живот на нематериалните активи към всяка отчетна дата. При настъпили промени в остатъчния полезен живот на активите се променя метода или срока на амортизация, което се третира като промяна в счетоводните преценки. Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, а се тестват периодично за наличие на индикации за обезценка. Ежегодно се извършва преглед за наличие на индикации за обезценка на всички нематериални активи. В случай че такива индикации са налице към датата на отчета за финансовото състояние, активите се подлагат на допълнителен анализ с цел да се установи дали балансовата им стойност е възстановима. В случай че балансовата стойност на нематериален актив е по-ниска от възстановимата, в отчета за всеобхватния доход се признава загуба от обезценка.

Придобитите лицензи за програмен софтуер се признават в случаите, когато могат да бъдат отделени или възникват в резултат на договорни или други юридически права, разходите по придобиването им могат да бъдат надеждно определени и е вероятно да възникнат бъдещи икономически изгоди от тяхната употреба. Софтуерът има максимален очакван полезен живот от 2 години.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.16. Нематериални активи (продължение)

Другите нематериални активи първоначално се признават когато бъдат идентифицирани или възникнат в резултат на договорни или други законови права, разходите за придобиването им могат да бъдат измерени надеждно и (в случая на нематериални активи, които не са придобити в резултат на бизнес комбинации), когато съществуват очаквани бъдещи икономически ползи, свързани с активите. Другите нематериални активи се оценяват по себестойност намалена с натрупана амортизация и обезценка. Тези активи се амортизират за полезния им срок на употреба по начин, който отразява техния принос към бъдещите парични потоци на Дружеството.

2.17. Провизии

Провизия за правно или конструктивно задължение се признава тогава, когато Дружеството има настоящо задължение като резултат от минали събития; има значителна вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим изходящ поток от ресурси; може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Разходите във връзка с всички провизии се представят в отчета за всеобхватния доход без да се компенсират. Дружеството не признава провизии за бъдещи оперативни загуби. 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.

2.18. Текущ данък върху доходите

Дружеството начислява текущи данъци съгласно българското законодателство. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните нормативни актове. Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, се отчита като разход през периода. Данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, се отнася директно в собствения капитал. Текущите данъчни активи и пасиви представляват сумата, която се очаква да бъде възстановена от или заплатена на данъчните власти. Данъчните ставки, използвани при изчисленията са онези, които са законово установени към датата на индивидуалния отчет за финансово състояние.

2.19. Отсрочени данъци

Вземанията и задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, като се използва балансовия метод на задълженията, приложен върху разликата в данъчната основа на активите и пасивите и тяхната отчетна стойност, посочена във финансовия отчет. Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична бъдеща облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания.

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Отсрочени данъци се признават като приход или разход, като се използват данъчните ставки, приложими към датата на изготвяне на финансовия отчет. Отсрочени данъци не се признават в случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка която към момента на сделката не дава отражение нито в счетоводната, нито в данъчната печалба (загуба).

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.20. Дивиденди

Дивидентите, свързани с дяловете, се признават като пасив и се приспадат от капитала в случаите, в които са одобрени от съдружниците на Дружеството. Дивидентите за годината, които са одобрени след датата на отчета за финансово състояние, се оповестяват като събитие след датата на издаване на отчета за финансовото състояние.

2.21. Доходи на персонала

Дружеството прави вноски в различни публични или частно администрирани пенсионни схеми и фондове. Направените плащания във връзка с тези краткосрочни доходи на персонала се признават като разход за персонала в периода.

Дружеството признава разходи за обезщетения при прекратяване на трудови договори, ако са изпълнени следните условия: налице е твърдо поет ангажимент и детайлен план за прекратяване на трудови правоотношения и съществува правно установено задължение за изплащане на такива краткосрочни доходи на персонала. Доходи на персонала, които са дължими за период по-дълъг от една година след датата на отчета за финансовото състояние, се дисконтират до тяхната настояща стойност.

В съответствие с българското трудово законодателство, Дружеството е длъжно да изплати 2 или 6 месечни брутни трудови възнаграждения на своите служители при пенсиониране, като сумата е в зависимост от продължителността на трудовия стаж в Дружеството. Ако трудовият стаж на служителя в Дружеството е повече от 10 години, доходът при пенсиониране е в размер на 6 брутни месечни заплати; в останалите случаи размерът на обезщетението при пенсиониране е в размер на 2 брутни месечни заплати. Ръководството на Дружеството е направило оценка на настоящата стойност на тези задължения към датата на изготвянето на финансовия отчет на базата на актюерски изчисления по метода на прогнозните единици.

2.22. Сравнителни данни

С изключение на случаите, когато стандарт или интерпретация на стандарт изисква или допуска друго, всички стойности в отчета са посочени или оповестени заедно със сравнителна информация за предишни периоди. В случаите, в които се прилага МСС 8, сравнителните данни се коригират, така че да са съобразени с измененията в представянето през текущата година.

Съпоставителните данни за загуба в резултат на цесии от цедирани вземания, вкл. резултат от цесия на активен портфейл (бел.5) и Начислени през годината провизии по активен портфейл и отписани кредити срещу провизии (бел.10) са преизчислени през периода с цел осигуряване по-достоверно представяне на съответните позиции.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

3. Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Приходи от лихви по предоставени кредити	4,601	3,584
Неустойки за неизпълнение на договорните задължения	11,231	6,438
Общо	<u>15,832</u>	<u>10,022</u>

4. Разходи за лихви

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Лихви по заеми	486	322
Общо	<u>486</u>	<u>322</u>

5. Други финансови разходи, нетно

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Загуба в резултат на цесии от цедирани вземания, вкл. резултат от цесия на активен портфейл	(1,768)	(1,746)
Разходи от валутни операции (нето)	(1)	(3)
Разходи за такси и комисиони	(24)	(30)
Общо	<u>(1,793)</u>	<u>(1,779)</u>

Резултат от цесия на активен портфейл

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Приходи от цедирани вземания, продажба на активен портфейл – продукт: кредитна линия за финансиране на търговска дейност	-	1 175
Балансова стойност на продадени финансови активи	-	(958)
Общо	<u>-</u>	<u>217</u>

6. Разходи за персонал

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Заплати и възнаграждения	1,570	1,203
Социални осигуровки	242	188
Общо	<u>1,812</u>	<u>1,391</u>

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

7. Други оперативни разходи, нетно

	2016	2015
<i>Други оперативни приходи:</i>		
Приходи от предоставяне на услуги	17	8
Приходи от продажба на активи	-	17
	17	25
<i>Други оперативни разходи:</i>		
Разходи за материали	415	287
Балансова стойност на продадените активи	-	14
Оперативен лизинг	192	161
Реклама и маркетинг	1,844	1,151
Телекомуникационни и пощенски разходи	508	245
Охрана на офиси	3	7
Застраховки	6	7
Ремонт и техническа поддръжка	56	48
Представителни и несвързани с дейността	24	30
Разходи за комисионни и такси	1742	941
Разходи за данъци	5	9
Консултантски услуги	109	-
Други оперативни разходи	148	209
	5,052	3,109
Други оперативни разходи, нетно	5,035	3,084

8. Данъчно облагане

Действащата ставка за данъчни задължения в България за 2016 г. е 10 % (2015 г.: 10 %).

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за текущи данъци	533	261
Общо	533	261

Връзката между разходите за данък и счетоводната печалба е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Резултат преди данъчно облагане	5,298	2,222
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък съгласно данъчна ставка	529	222
Ефект на постоянни данъчни разлики и непризнати данъчни активи	4	39
(Приход) / Разход за данъци	533	261
Ефективна данъчна ставка	10.1%	11.7%

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

8. Данъчно облагане (продължение)

Следната таблица показва вписаните отсрочени данъчни задължения по отчета за финансовото състояние по отношение на други активи и пасиви и измененията, отразени в разходите за подоходно данъчно облагане:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	2016	2015	2016	2015
<i>Отсрочени данъчни активи</i>				
Неползван платен отпуск	5	4	2	4
Краткосрочни доходи на персонала	1	1	-	1
Загуба, подлежаща на пренасяне	-	-	-	-
Други	1	-	2	-
Общо	7	5	4	5

Отсрочените данъци са изчислени чрез прилагане метода на балансовите активи и пасиви върху всички временни разлики при ефективна данъчна ставка от 10% (2015: 10%). Към 31 декември 2016 Дружеството е признал отсрочен данъчен актив във връзка с начислен неизползван платен отпуск на персонала и други краткосрочни доходи на персонала.

9. Парични средства и парични еквиваленти

	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Парични средства разплащателни сметки	639	300
Парични средства в брой	1	2
Общо	640	302

Паричните средства и паричните еквиваленти представляват парични средства в брой или банкови сметки.

10. Кредити и вземания

	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Главници и начислени лихви	16,343	9,707
Минус: начислени загуби от обезценка	(2,814)	(1,921)
Общо	13,529	7,786

Всички кредити са с фиксиран лихвен процент.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

10. Кредити и вземания (продължение)

Съгласно типа кредитното вземане разпределението на кредитния портфейл е както следва:

	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта:		
Бруто вземания по главници и лихви	16,343	9,707
Минус: начислени загуби от обезценка	(2,814)	(1,921)
	13,529	7,786
Общо	13,529	7,786

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

	2016	2015
В началото на периода	1,921	897
Начислени през годината	1,341	1.169
Отписани срещу провизии	(448)	(145)
В края на периода	2,814	1,921

11. Търговски вземания и други активи

	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Предоставени аванси	56	17
Гаранции и аванси	1,598	942
Вземане по цесия на кредити и вземания	156	62
Вземания от доверители	132	65
Материални запаси	67	76
Предоставени заеми на предприятия от групата	490	-
Предплатени разходи	16	7
Други	-	4
Общо	2,515	1,173

В стойността на предоставените гаранции и аванси към 31 декември 2016 е включен гаранционен депозит за извършване на платежни операции в размер на 1,577 хил. лв. 31 декември 2015 - 923 хил. лв.

Основна част от материални запаси представляват картови пластики, използвани в основната дейност на Дружеството.

12. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дружеството притежава 99.999% от Axi Finance IFN SA (Дъщерно Дружество). Дъщерното дружество е регистрирано в съответствие с румънското законодателство през октомври месец 2015 г. Дъщерното дружество кандидатства за лиценз за небанкова финансова институция пред Румънската Национална Банка, който е получен през април 2016 година. Общата стойност на регистрирания капитал на дружеството е 880 хил. леи. Към 31 декември 2015 г. инвестицията на Дружеството в дъщерното му дружество е отчетена като капиталова инвестиция на разположения за продажба, отчитана по себестойност, а стойността ѝ е равна на левовия еквивалент на капиталовата вноска към датата на учредяване. Към 31 декември 2016 г. Ръководството счита, че няма индикации за обезценка на инвестицията, тъй като дъщерното-дружество е в начален етап на установяване дейността си.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

13. Имоти, машини и оборудване

	<i>Съоръжения и оборудване</i>	<i>Компютърна техника</i>	<i>Други</i>	<i>Общо</i>
Отчетна стойност				
На 1 януари 2015 г.	17	61	9	87
Увеличения	-	41	-	41
Намаления	-	(14)	-	(14)
31 декември 2015 г.	17	88	9	114
Амортизация				
На 1 януари 2015 г.	(3)	(17)	(1)	(21)
Начислена	(6)	(35)	(1)	(42)
Отписана	-	4	-	4
31 декември 2015 г.	(9)	(48)	(2)	(59)
Балансова стойност				
1 януари 2015 г.	14	44	8	66
31 декември 2015 г.	8	40	7	55
Отчетна стойност				
На 1 януари 2016 г.	17	88	9	114
Увеличения	2	36	-	38
Намаления	-	-	-	-
31 декември 2016 г.	19	124	9	152
Амортизация				
На 1 януари 2016 г.	(9)	(48)	(2)	(59)
Начислена	(6)	(39)	(1)	(46)
Отписана	-	-	-	-
31 декември 2016 г.	(15)	(87)	(3)	(105)
Балансова стойност				
1 януари 2016 г.	8	40	7	55
31 декември 2016 г.	4	37	6	47

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

14. Нематериални активи

	<i>Софтуер</i>
Отчетна стойност	
1 януари 2015 г.	9
Увеличения	37
Намаления	-
31 декември 2015 г.	46
Амортизация	
На 1 януари 2015 г.	(1)
Начислена	(13)
Отписана	-
31 декември 2015 г.	(14)
Балансова стойност	
1 януари 2015 г.	8
31 декември 2015 г.	32
Отчетна стойност	
1 януари 2016 г.	46
Увеличения	2
Намаления	-
31 декември 2016 г.	48
Амортизация	
На 1 януари 2016 г.	(14)
Начислена	(21)
Отписана	-
31 декември 2016 г.	(35)
Балансова стойност	
1 януари 2016 г.	32
31 декември 2016 г.	13

15. Задължения по получени заеми

Задълженията по получени заеми включват лихвени заеми със следната структура:

	<i>Ефективен лихвен процент</i>	<i>Срок</i>	<i>Към 31 декември 2016</i>	<i>Към 31 декември 2015</i>
Изи Асет Мениджмънт АД	9.00%	юни 2019г.	-	63
Изи Асет Мениджмънт АД	9.00%	юли 2019г.	-	113
Изи Асет Мениджмънт АД	9.00%	август 2019г.	7,925	3,922
Общо			7,925	4,098

Дружеството няма просрочия по главници, лихви и други подобни задължения към 31 декември 2016 и 31 декември 2015. Лихвата по кредитите се изчислява на базата на ефективната доходност чрез прилагане на ефективен лихвен процент. Привлечените средства са с фиксиран лихвен процент и са необезпечени.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

16. Задължения към персонал и осигурителни институции**16.1. Доходи на персонала**

Задълженията, свързани с доходи на персонала се състоят от следното:

	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Задължения, свързани с персонала	112	79
Задължения за социално осигуряване	37	27
Неползван отпуск и други краткосрочни доходи на персонала	54	37
Провизия за пенсиониране	5	2
Данъци върху доходи на физически лица	31	17
Общо	239	162

16.2. Дългосрочни доходи на персонала

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

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

Към 31 декември 2016г. са начислени 5 хил. лв. провизии за задължения при пенсиониране, които са включени по-горе в общото задължение към персонал.

17. Търговски и други задължения

	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Задължения към доставчици	346	226
Задължение по цесия	1,172	1,699
Други задължения	676	329
Отсрочени финансови приходи	392	491
Общо	2,586	2,745

Задълженията по цесия представляват настоящата стойност на дължимото от Дружеството възнаграждение за покупката на активен кредитен портфейл, отсрочените финансови приходи представляват разликата между настоящата стойност на задължението и неговия номинал. Съгласно погасителния план задължението следва да бъде изцяло погасено до август 2018 г.

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

18. Собствен капитал

Към 31 декември 2016 г. капиталът на Дружеството е 1 250 000 лв. като е разпределен в 1 250 000 дяла по 1.00 лв. През годината размера на капитала не е променен. През 2016 г. Аксес Файнans ООД е разпределило дивидент в размер на 1,055 хил. лв. Решението за разпределяне на дивидента е взето на 27.12.2016 г. като към 31.12.2016 г. дивидентът е изплатен. Към 31 декември 2015 г. Дружеството има неразпределена печалба в размер на 1,227 хил. лв. и текуща печалба 4,765 хил. лв.

19. 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.

19.1. 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 кредитите, предоставени на клиенти на Дружеството.

За своите вътрешни нужди Дружеството използва собствени модели за измерване и анализ на кредитния риск при отпускане на кредитите. Тези модели се подлагат на периодичен преглед и съпоставка на поведението им в сравнение с реалните величини с цел оптимизиране ефективността на модела. Тези процедури за измерване на кредитния риск са част от рутинната оперативна дейност на Дружеството.

За целите на изчисление на обезценката по кредити, Дружеството прилага модели за определяне възстановимата стойност на портфейла, както е оповестено в бележка 2.5.

- *Концентрация на рискове, свързани с финансови инструменти*

Ръководството на Дружеството е на мнение, че портфейлът от кредити и вземания е добре диверсифициран, както и че няма значителни концентрации на кредитен риск на индивидуално и/или групово ниво.

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

Финансов активи	31 декември 2016 г.		31 декември 2015 г.	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Кредити и вземания от клиенти	13,529	13,529	7,786	7,786
Търговски и други вземания	2,515	2,515	1,173	1,173
Общо	16,044	16,044	8,959	8,959

Дружеството не е използвало деривативи за управление на кредитния риск.

19. Управление на финансовия риск (продължение)

19.1. Кредитен риск (продължение)

Сума на просрочени и обезценени кредити и вземания:	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Оценени на портфейлна основа	16,343	9,707
Начислена обезценка:	(2,814)	(1,921)
Общо	13,529	7,786

В следващата таблица брутната стойност на обезценените кредити е представена по дни просрочие:

	31 декември 2016	31 декември 2015
Просрочие		
редовни	12,095	7,354
от 4 до 90 дни	1,670	1,074
от 91 до 360 дни	2,578	1,279
	16,343	9,707

Основната част от просрочените кредити над 360 дни се продават при цялостно прехвърляне на риска върху продадените вземания на третата страна.

Отпуснатите кредити към 31 декември 2016 и 31 декември 2015 в съществена си част са необезпечени.

Неусвоените кредитни ангажменти към 31 декември 2016 и 31 декември 2015 по продукти са както следва:

	Към 31 декември 2016	Към 31 декември 2015
Потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта	11,395	6,983
Общо	11,395	6,983

19.2. 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.

• **Лихвен риск**

Лихвеният риск, свързан с паричните потоци, е свързан с факта, че бъдещите парични потоци от финансовите инструменти се влияят от промени в пазарните лихвени нива. Лихвен риск, свързан със справедливата стойност, е свързан с това, че стойността на даден финансов инструмент варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

Дружеството е изложено и на двата риска – свързан със справедлива стойност и свързан с паричния поток. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на тези промени, което от своя страна би ограничило евентуалните загуби за