

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

Годишен Финансов Отчет

31 декември 2019

Съдържание на финансовия отчет

	Стр.
Годишен доклад за дейността	3-5
Одиторски доклад	
Отчет за финансовото състояние	6
Отчет за всеобхватния доход	7
Отчет за промените в собствения капитал	8
Отчет за паричните потоци	9
Приложения към финансовия отчет	10-35

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

АКСЕС ФАЙНАНС ООД (Дружеството или Компанията) е Дружество с ограничена отговорност учредено на 7 ноември 2013 г. и опериращо като небанкова финансова институция в България. Седалището и адресът на управление на Компанията са: ж.к. Иван Вазов, ул. "Балша" №.1, бл.9, ет.2, София, България. Дружеството се представлява от управителя Цветан Петков Кръстев.

Аксес Файнанс ООД е небанкова финансова институция, с фокус в областта на микрокредитирането и предоставянето на кредити чрез кредитни карти под търговската марка Бяла Карта. Компанията отпуска малки необезпечени заеми на клиенти с ниски или средни доходи. Дружеството има дъщерно дружество в Румъния и няма клонове.

Към 31 декември 2019 г. общият брой на персонала възлиза на 203 служители (31 декември 2018: 177 служители).

Към 31 декември 2019 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:

Съдружник	Брой дялове	Стойност на дял в лева	Обща стойност в лева	% от капитала
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	962 500	1.00	962 500	77%
Цветан Петков Кръстев	125 000	1.00	125 000	10%
Светослав Георгиев Радовенски	62 500	1.00	62 500	5%
Иван Паскалев Арнаудов	50 000	1.00	50 000	4%
Апостол Устиянов Мушмов	25 000	1.00	25 000	2%
Антония Василева Събева	25 000	1.00	25 000	2%
Общо капитал	1 250 000	1.00	1 250 000	100%

Всеки дял дава право на един глас в Общото събрание на съдружниците, право на дивидент и на ликвидационен дял. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съразмерно с номиналната стойност на дяловете. През 2019 година Дружеството не е придобивало или прехвърляло собствени дялове и към 31 декември 2019 и 31 декември 2018 не притежава такива.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

През 2019 Аксес Файнанс ООД успя да утвърди пазарните си позиции на фона на засилваща се конкуренция в сегмента и бележи добри резултати. Към 31.12.2019 Дружеството предоставя финансиране по 124 635 активни кредитни карти (99 195 към 31.12.2018) със среден размер на усвоена сума от 253 лв. (244 лв. към 31.12.2018). Брутния кредитен портфейл на Компанията бележи ръст от 33% на годишна база и достига 32 299 хил. лв. в края на 2019 (24 344 хил. към 31.12.2018). Приходите на Компанията бележат ръст от 15% на годишна база до 29 776 хил. лева, а нетната печалба нараства с 56% благодарение на доброто управление на разходната структура.

Аксес Файнанс оперира на високо развит и конкурентен пазар на финансови услуги, поради което Дружеството е повлияно от ценови риск. Част от конкурентите на Дружеството са банкови и небанкови финансови институции, имащи достъп до евтин финансов ресурс, което им осигурява предимство при ценообразуването на конкурентни продукти.

Аксес Файнанс управлява риска от неиздължаване от страна на клиентите на дължимите суми по кредити и дължимите лихви чрез разработени вътрешни правила за управление на кредитния риск. 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. Компанията има изградена ефективна система за следене на плащанията по отпуснати кредити, както и активни мерки за събиране на вземанията. Ръководството внимателно следи експозицията си към този риск на всеки етап от кредитния процес.

По отношение на ликвидността, Компанията поддържа достатъчни ликвидни активи (в това число пари в брой и по разплащателни сметки) по всяко време за да посрещне търсенето на кредити и покриването на текущи плащания.

Дружеството не извършва действията в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Подробен преглед на финансовите резултати на Дружеството е наличен на стр. 6 – 30.

Пазари

Аксес Файнанс оперира успешно на вътрешния пазар в България като предоставя необезпечени кредити посредством кредитна карта „Бяла Карта“. Основните потребители на финансовия продукт са физически лица за които е важен бързия и лесен достъп до финансиране.

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

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

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

Предвиждано развитие на Дружеството и перспективи

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2019

През 2020 г. фокусът на Компанията ще е поставен върху удовлетвореността на клиентите в процеса на обслужване и използване на продуктите. Един от основните акценти в дейността през настоящата година ще са лоялните клиенти, като Дружеството предвижда нови кредитни продукти, инициативи и програми в тяхна полза.

Целите на Аксес Файнанс ООД включват засилване на активността на търговската мрежа чрез активни системи на маркетинг и разработване на промоционални схеми на предлаганите финансови услуги. Бъдещото развитие на Компанията е свързано с разширяване на дейността чрез увеличаване на клиентската база и утвърждаване на водещата позиция на пазара.

Отговорности на ръководството

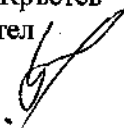
Ръководството Аксес Файнанс ООД е изготвило финансовия отчет за 2019 година, който дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовия отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2019 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.

Цветан Кръстев
Управител



Дата: 25.04.2020 г.



Ивайло Стойков
Съставител



**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМ ОДИТОР****ДО СЪДРУЖНИЦИТЕ НА „АКСЕС ФАЙНАНС“ ООД****Доклад относно одита на финансовия отчет****Мнение**

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „АКСЕС ФАЙНАНС“ ООД („Дружеството“), състоящ се от отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, включително обобщеното оповестяване на значимите счетоводни политики, отразени от стр. 6 до стр. 35.

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

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад *Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет*. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с *Етичния кодекс на професионалните счетоводители* на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, които получихме, са достатъчни и уместни, за да осигурят основание за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на Приложение 22 „Събития след датата на баланса“ към финансовия отчет, което оповестява съществено некоригиращо събитие, свързано с разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19). Нарушаването на обичайната икономическа дейност в България в резултат на COVID -19 може да повлияе неблагоприятно върху операциите на Дружеството. Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект на пандемията. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителния съвет на 29.11.2016 г. Тези процедури касаят проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, изложен от стр. 3 до стр. 5, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени несъответствия, независимо дали се дължат се на измама или грешка.

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



Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени несъответствия във финансовия отчет, независимо дали се дължат се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят основание за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено несъответствие, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено несъответствие, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на компанията да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

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

Регистриран одитор

МУР БЪЛГАРИЯ ОДИТ ООД

Иван Симов

10 септември 2020 г.
София, България



Стефан Ненов

Правляващ съдружник, регистриран одитор

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

		31 декември	
	Прил.	2019	2018
АКТИВИ			
Парични средства	12	1,005	1,378
Вземания по предоставени търговски заеми	13	27,185	20,937
Търговски вземания и други активи	14	11,401	7,779
Дълготрайни материални активи	15.1	822	74
Дълготрайни нематериални активи	15.2	12	59
Инвестиции в дъщерни предприятия	10	1,102	4,186
Активи по отсрочени данъци	7.1	17	14
Общо активи		41,544	34,427
КАПИТАЛ			
Капитал и резерви на собствениците			
Основен капитал	18	1,250	1,250
Неразпределена печалба	18	21,518	15,324
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		22,768	16,574
ПАСИВИ			
Текущи пасиви			
Задължения по получени заеми	11	16,473	16,808
Задължения към доставчици и други	17	1758	496
Задължения към персонала и за социално осигуряване	16	514	401
Данъчни задължения		31	148
Текущи пасиви общо		18,776	17,853
Общо пасиви		18,776	17,853
Общо собствен капитал и пасиви		41,544	34,427

Финансовите отчети от страница 6 до страница 35 са одобрени на 25.04.2020 година.

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

10.09.2020



Съставител

Ивайло Стойнов

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

	Прил.	31 декември 2019	2018
Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения	3	29,776	25,970
Разходи за лихви	9	(1,193)	(1,160)
Нетен лихвен доход		28,583	24,810
Други финансови приходи/(разходи) нетно	8	401	(62)
Разходи за обезценка на финансови активи	13	(10,573)	(9,588)
Нетен лихвен доход след обезценки		18,411	15,160
Други приходи (нетно)		38	139
Разходи за материали	4	(623)	(556)
Разходи за външни услуги	5	(6,236)	(6,730)
Разходи за амортизация	15	(465)	(102)
Разходи за персонал	6	(3,708)	(3,135)
Други разходи		(86)	(98)
Печалба/(загуба) преди данъци		7,331	4,678
Разход за данък	7	(737)	(471)
Нетна печалба за периода		6,594	4,207
Общ всеобхватен доход		6,594	4,207

Финансовите отчети от страница 6 до страница 35 са одобрени на 25.04.2020 година. *

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

10.09.2020



Съставител

Ивайло Стойнов

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

	Основен капитал	Неразп. Печалба / загуба	Общо капитал
Салдо към 1 януари 2018	1,250	11,417	12,667
Печалба за годината	-	4,207	4,207
Разпределение на печалба	-	(300)	(300)
Салдо към 31 декември 2018	1,250	15,324	16,574
Салдо към 1 януари 2019	1,250	15,324	16,574
Печалба за годината	-	6,594	6,594
Разпределение на печалба	-	(400)	(400)
Салдо към 31 декември 2019	1,250	21,518	22,768

Финансовите отчети от страница 6 до страница 35 са одобрени на 25.04.2020 година.

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
 Регистриран одитор

10.09.2020



Съставител

Ивайло Стойнов



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всички суми са в хиляди лева)

	31 декември	
	2019	2018
Парични потоци от оперативна дейност		
Погасени кредити от клиенти, вкл. погашения по лихви	147,218	110,888
Парични постъпления от търговски и други взаимоотношения	1,868	1,143
Предоставени кредити на клиенти	(132,101)	(95,811)
Плащания по цесия на вземания	-	(938)
Плащания на доставчици	(7,090)	(7,328)
Плащания свързани с персонала	(3,561)	(3,043)
Плащания за данъци	(1,107)	(1,081)
Други парични потоци	(1,108)	(1,577)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	4,119	2,253
Придобиване на дълготрайни активи	(98)	(83)
Инвестиции в дъщерни предприятия	(6)	-
Предоставени заеми	(2,150)	(3,129)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(2,254)	(3,212)
Получени заеми	-	4,100
Погасени заеми	(1,500)	(2,400)
Изплатен дивиденди	(396)	(297)
Плащания по главници на задължения по финансов лизинг	(289)	-
Други	(53)	(71)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(2,238)	(1,332)
	(373)	373
Парични средства в началото на годината	1,378	1,005
Парични средства в края на годината	1,005	1,378

Финансовите отчети от страница 6 до страница 35 са одобрени на 25.04.2020 година

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
Регистриран одитор

10.09.2020



Съставител

Ивайло Стойнов

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Приложения към финансовия отчет

1. Резюме на дейността

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Акセス Файнанс ООД (Дружеството) е Дружество с ограничена отговорност, учредено на 07 ноември 2013 г. и извършващо дейност като небанкова финансова институция в България. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: ж.к. Иван Вазов, ул. "Балша" No 1, бл. 9, ет. 2, София, България. Дружеството се представлява от управителя Цветан Петков Кръстев.

Към 31 декември 2019 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:

- Мениджмънт Файненшъл Груп АД -	962 500 дяла по 1.00 лв.	- 962 500.00 лв.
- Цветан Петков Кръстев	- 125 000 дяла по 1.00 лв.	- 125 000.00 лв.
- Светослав Георгиев Радовенски	- 62 500 дяла по 1.00 лв.	- 62 500.00 лв.
- Апостол Устиянов Мушмов	- 25 000 дяла по 1.00 лв.	- 25 000.00 лв.
- Антония Василева Събева	- 25 000 дяла по 1.00 лв.	- 25 000.00 лв.
- Иван Паскалев Арнаудов	- 50 000 дяла по 1.00 лв.	- 50 000.00 лв.

Към 31 декември 2018 капитала на Дружеството е разпределен както следва:

- Мениджмънт Файненшъл Груп АД -	975 000 дяла по 1.00 лв.	- 975 000.00 лв.
- Цветан Петков Кръстев	- 125 000 дяла по 1.00 лв.	- 125 000.00 лв.
- Светослав Георгиев Радовенски	- 62 500 дяла по 1.00 лв.	- 62 500.00 лв.
- Апостол Устиянов Мушмов	- 25 000 дяла по 1.00 лв.	- 25 000.00 лв.
- Антония Василева Събева	- 25 000 дяла по 1.00 лв.	- 25 000.00 лв.
- Иван Паскалев Арнаудов	- 37 500 дяла по 1.00 лв.	- 37 500.00 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 2019 г. Всеки дял дава право на един глас в Общото събрание на съдружниците, право на дивидент и на ликвидационен дял. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съразмерно с номиналната стойност на дяловете. Към 31 декември 2019 и 31 декември 2018 Дружеството не притежава собствени дялове.

Акセス Файнанс ООД е небанкова финансова институция, с фокус в областта на микрокредитирането и предоставяне на кредити чрез кредитни карти под търговската марка Бяла Карта. Дружеството отпуска малки необезпечени заеми на клиенти с ниски или средни доходи.

Към 31 декември 2019 г. общият брой на персонала възлиза на 203 служители (31 декември 2018: 177 служители).

Като дружество - майка Акセス Файнанс ООД трябва да изготвя годишен консолидиран финансов отчет. Тъй като Компанията е междинна майка, дружеството няма да изготвя годишен консолидиран финансов отчет. Годишните резултатите от дейността на дружеството и тези на дъщерното му предприятие ще бъдат консолидирани в Мениджмънт Файненшъл Груп АД, дружество, което се явява крайна майка.

2. Счетоводна политика

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

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

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика на предприятието, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Приложение 2.14.

2.1.1. Принципи на действащото предприятие

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

2.1.2. Промени в счетоводната политика и оповестяванията

Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

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

МСФО 16 Лизинг

Тълкуване 23 Несигурност относно третирането на данъците върху дохода

Функции за предплащане с отрицателно обезщетение - Изменения на МСФО 9

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

Годишни подобрения на МСФО за периода 2015-2017

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

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

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

МСФО 16 Лизинг

МСФО 16 засега основно счетоводството на лизингополучателя и води до признаването на почти всички лизингови договори в баланса. Стандарта премахва текущото разграничаване между оперативен и финансов лизинг и изисква признаването му като актив (с право на ползване) и финансово задължение за плащане на наемни вноски за почти всички лизингови договори. По избор има изключение за

краткосрочни и лизингови договори с ниска стойност. При преминаването към МСФО 16 Дружеството е приложило модифицирания ретроспективен подход съгласно Стандарта, при което активът с право на ползване е признат на датата на първоначалното прилагане (1 януари 2019 г.) в размер, равен на лизинговото задължение, като се използва текущият лихвен процент, заложен в договора. Сравнителната информация за предходния период не е преизчислявана.

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

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

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

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г. ранното приемане е разрешено само ако МСФО 15 се приеме едновременно.

Тълкуване 23 Несигурност относно третирането на данъците върху доходите

Тълкуването разкрива как да се признават и измерват отсрочени и текущи данъчни активи и пасиви, когато има несигурност относно данъчното третиране. По-специално:

Как да се определи подходящата разчетна сметка и всяко несигурно данъчно третиране трябва да се разглежда отделно или заедно като група, в зависимост от това кой подход по-добре прогнозира разрешаване на несигурността.

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

Предприятието трябва да отразява ефекта от несигурността в счетоводството си върху данъка върху дохода, когато не е вероятно данъчните власти да приемат третирането

Въздействието на несигурността трябва да се оцени, като се използва или най-вероятната сума, или методът на очакваната стойност, в зависимост от това кой метод по-добре прогнозира разрешаването на несигурността, и

че направените преценки и оценки трябва да бъдат преоценявани винаги, когато обстоятелствата са се променили или има нова информация, която влияе на преценките.

Въпреки че няма нови изисквания за оповестяване, се напомня на предприятията за общото изискване за предоставяне на информация за преценки и оценки, направени при изготвянето на финансовите отчети. Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Функции за предплащане с отрицателна компенсация - Изменения на МСФО 9

Измененията в "тесен обхват, направени в МСФО 9 Финансови инструменти през октомври 2017 г., позволяват на предприятията да оценяват определени предплатими финансови активи с отрицателна компенсация по амортизирана стойност. Тези активи, които включват някои заемни и дългови ценни

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

книжка, в противен случай трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност в печалба или загуба.

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

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

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

Измененията изясняват осчетоводяването на дългосрочни участия в асоциирани предприятия и съвместни предприятия, които по същество представляват част от нетната инвестиция в асоциираното или съвместното предприятие, но към която не се прилага счетоводно отчитане на собствения капитал. Предприятията трябва да отчитат такива участия по МСФО 9 Финансови инструменти, преди да прилагат изискванията за разпределение на загубите и обезценка в МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Годишни подобрения на цикъла на МСФО 2015-2017 г.

Следните подобрения бяха финализирани през декември 2017 г.:

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

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

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

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

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

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

Измененията на МСС 19 Доход на наети лица изясняват счетоводството за изменение, свиване или уреждане на плана. Те потвърждават, че субектите трябва да:

изчислят текущата цена на услугата и нетна лихва за остатъка за отчетния период след изменение, свиване или уреждане на плана, чрез използване на актуализираните предположения от датата на промяната

признават всяко намаление на излишък незабавно в печалбата или загубата, било като част от разходите за предишни услуги или като печалба или загуба от уреждане. С други думи, намалението на излишъка трябва да бъде признато в печалбата или загубата, дори ако този излишък не е бил предварително признат

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

поради въздействието на тавана на активите

отделно признават всички промени в тавана на активите чрез друг всеобхватен доход.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Предстоящи изисквания

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

МСФО 17 Застрахователни договори

МСФО 17 е издаден през май 2017 г. като заместител на МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква текущ модел на измерване, при който оценките се преизмерват през всеки отчетен период. Договорите се измерват с помощта на градивните елементи на:

дисконтирани парични потоци, претеглени по вероятност

изрична корекция на риска, и

договорна надбавка за услуга (CSM), представляваща непридобитата печалба от договора, която се признава като приходи през периода на покритие.

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

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

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

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

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

Определение за съществено - Изменения на МСС 1 и МСС 8

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

По-специално, измененията поясняват:

Приложенията на страници от 10 до 35 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

че позоваването на затъмняваща информация се отнася до ситуации, при които ефектът е подобен на пропускането или неправилното извеждане на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и
значението на „първични потребители на финансови отчети с общо предназначение“, към които са насочени тези финансови отчети, като ги определят като „съществуващи и потенциални инвеститори, кредитори и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансови отчети с обща цел за голяма част от финансовата информация, която им трябва.

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

Определение на бизнес - Изменения към МСФО 3

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

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

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

Ревизирана концептуална рамка за финансово отчитане

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

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

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

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

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

Измененията разясняват счетоводното третиране на продажбите или приноса на активи между инвеститор и неговите асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното

третиране зависи от това дали непаричните активи, продадени или внесени в асоциирано или съвместно предприятие, представляват „бизнес“ (както е дефинирано в МСФО 3 Бизнес комбинации). Когато непаричните активи представляват бизнес, инвеститорът ще признае пълната печалба или загуба от продажбата или приноса на активи. Ако активите не отговарят на дефиницията на бизнес, печалбата или загубата се признава от инвеститора само до степента на интересите на другия инвеститор в асоциираното или съвместното предприятие. Измененията се прилагат перспективно.

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

2.2 Сделки в чуждестранна валута

(а) Функционална валута и валута на представяне

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си („функционална валута“). 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 1999г.

(б) Сделки и салда

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

Значими валутни курсове:

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

2.3. Финансови активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в категорията заеми и вземания.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Класифицирането зависи от целта на придобиване на финансов актив. Ръководството определя класифицирането на финансовите активи при първоначалното им придобиване и прави последваща оценка на класификацията към края на всеки отчетен период.

Заеми и вземания

Заеми и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се търгуват на активен пазар. Те са включени в краткосрочни активи, с изключение на тези с падеж повече от 12 месеца след датата на баланса, които се класифицират като дългосрочни. Заемите и вземанията се включват в категорията на търговски и други вземания в счетоводния баланс.

2.4. Търговски вземания

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

При определянето на стойността на загубите от обезценка по кредити, Дружеството прави оценки и предположения относно наличието на измеримо намаляване на очакваните бъдещи парични потоци на портфейла от заеми и кредити (виж също бел. 2.8). Към 31 декември 2016 и 31 декември 2015 Дружеството прилага модел на провизиране, отразяващ характеристиките на портфейла му на база на натрупаната историческа информация.

Съответно при определянето на провизиите се отчитат особеностите на два значими етапа в развитието на Дружеството и отдаване на кредити. От създаването му на 07 ноември 2013 до 31 декември 2014 г. и от 01 януари 2015 до 31 декември 2016:

- От 07 ноември 2013 до 31 декември 2014 г. – политика за навлизане на пазара, и по-агресивно отдаване на От 01 януари 2015 до 31 декември 2016 – стабилизиране на политиката, значителен спад на отдадените високорискови кредити, и усъвършенстване на скоринг моделите за одобрение на кредитополучателите.

Поради гореизброените фактори портфейла на Дружеството се разделя на два под-портфейла спрямо периода на отдаване на кредита, като за всеки един от двата портфейла се прилага подход на провизиране, отразяващ рисковата му характеристика:

- **За кредитите, активирани до 31 декември 2014 г.:** на база на анализ на поведението на възстановяване се наблюдава събираемостта по оставащата част от кредитите след извършени цесии на лоши вземания към отчетната дата, – в рамките на 10 месеца напред при прилагане на подход на екстраполация на очакваната събираемост по вече развития портфейл (виж също допълнителните предположения по-долу);
- **За кредити, активирани в периода 01 януари 2015 г. – 31 декември 2016:** се наблюдава кривата на вземания като се започва от общото дължимо към всяко първо число на месеца (точка на наблюдение), която се съпоставя с реално постъпилите плащания по същите кредити в рамките на 12 месеца (виж също допълнителните предположения по-долу). Разглеждат се само кредитни линии с общо дължимо >0 в точката на наблюдение.

Допълнителни предположения:

- На база на вътрешни анализи се наблюдава, че по кредитите на клиентите на Дружеството се събира и след 12 месец от точката на наблюдение. Също така и множество от кредитите, които ще бъдат продадени, ще бъдат продадени след този 12 месец. Това е сигнал, че приходи постъпили след 10-12 месец – регулярни плащания и/ или приход от продажба - не участват в пълния си вид в кривата на събираемостта, а оттам и в процента прилагани провизии.
- При приложените модели по-горе се наблюдава период на развитие от 10 месеца или 12 месеца в зависимост от това дали се прилага подход на екстраполация, при които се цели да се ограничи периода на предвиждане (екстраполация) или подход на съпоставяне реална събираемост без екстраполация, при които се наблюдава разширен период на събираемост в рамките на цикъла от 10-12 месеца.
- Общо дължимо към първо число на месеца – общото дължимо към първо число на месеца представлява сумата от всичко дължимо (главница, лихва, такси и прочие) към този момент на наблюдение. Разглеждат се само активни клиенти, които имат положително задължение (т.е. общо дължимо > 0);
- Парични потоци – събираемост на месечна база: разглеждат се постъпилите парични потоци на месечна база спрямо точката на наблюдение и спрямо дължимото в **точката на наблюдение**.
- множество кредити, с по-високо рисков профил на кредитополучателите.

2.5. Парични средства и парични еквиваленти

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

2.6. Собствен капитал

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

2.7. Текущи и отсрочени данъци

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

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

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

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

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

2.8. Търговски задължения

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

2.9. Признаване на приходите

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

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

Приходи от лихви

Приход се признава, когато лихвите се начислят, като се използва методът на ефективния лихвен процент (ЕЛП – нормата, която най-точно дисконтира очакваните бъдещи плащания или постъпления през очаквания полезен живот на финансовия инструмент или по-кратък период, както е уместно, към нетната балансова стойност на финансовия актив или пасив). Приходът от лихви се включва като финансов приход в отчета за всеобхватния доход. Предвид спецификата на кредитните вземания на Дружеството – овърдрафти по кредитни карти, ефективната лихва не се различава съществено от договорните параметри.

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.

2.10. Признаване на разходите

Финансови разходи

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

2.11. Свързани лица

За целите на настоящия финансов отчет Дружеството представя като свързани лица съдружниците, техните дъщерни и асоциирани дружества, служители на ръководни постове, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица, се смятат и се третираат като свързани лица.

2.12. 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.

2.13. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Представянето на финансовия отчет съгласно МСФО изисква от ръководството да направи най-добри приблизителни оценки и разумно обосновани предположения, които оказват влияние върху отчетените стойности на активите и пасивите, и на оповестяването на условните вземания и задължения към датата на отчета, и съответно върху стойностите на приходите и разходите за отчетния период. Въпреки че приблизителните счетоводни преценки се основават на най-доброто познание на ръководството за текущите събития и действия, действителните резултати биха могли да се различават от тези преценки

2.14 Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи се отчитат първоначално по цена на придобиване, която включва покупната цена, включително мита и невъзстановими данъци, както и всички преки разходи, необходими

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

за привеждането на актива в настоящия му вид и местонахождение.

След първоначалното им признаване ДМА се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и евентуалните загуби от обезценки.

Амортизацията се начислява на база на линейния метод върху оценения полезен живот на активите. Активите се амортизират от датата на придобиване или въвеждане в експлоатация.

Амортизацията на активите се начислява по линейния метод с цел разпределяне на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху полезния живот на активите, както следва:

- Оборудване	3,33 години
- Компютри и периферия	2 години
- Транспортни средства	4 години
- Други ДМА	6,67 години

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглеждат, и ако е необходимо, се правят съответни корекции към всяка дата на изготвяне на финансовия отчет.

Когато балансовата стойност е по-висока от възстановимата стойност, дълготрайният материален актив се отчита по неговата възстановима стойност.

Печалбите и загубите от изписване на дълготрайни материални активи се определят, като се съпоставят постъпленията с балансовата стойност и се отчитат в отчета за доходите.

Разходите по заеми се отчитат като текущ разход.

2.15 Нематериални активи

Програмни продукти се отчитат по историческа стойност. Те се амортизират по линейния метод за срок от 2 години.

2.16. Доходи на паети лица

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.

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

2.17 Определяне на справедлива стойност

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни спестовни влогове.

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

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

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

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

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	2019		2018	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1,005	1,005	1,378	1,378
Кредити и вземания	27,185	27,185	20,937	20,937
Търговски и вземания и други	11,401	11,401	7,779	7,779
Общо активи	39,591	39,591	30,094	30,094
Финансови задължения				
Задължения по получени заеми	16,473	16,473	16,808	16,808
Задължения към персонал и осигурителни институции	514	514	401	401
Търговски и други задължения	1,758	1,758	496	496
Общо задължения	18,745	18,745	17,705	17,705

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи към 31 декември 2019:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1,005	-	-	1,005
Кредити и вземания	-	-	27,185	27,185
Търговски вземания и други	-	-	11,401	11,401
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	16,473	16,473

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Задължения към персонал и осигурителни

институции	-	-	514	514
Търговски и други задължения	-	-	1,758	1,758

Таблицата предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи към 31 декември 2018:

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1,378	-	-	1,378
Кредити и вземания	-	-	20,937	20,937
Търговски вземания и други	-	-	7,779	7,779
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	16,808	16,808
Задължения към персонал и осигурителни институции	-	-	401	401
Търговски и други задължения	-	-	496	496

2.18. Лизинг

МСФО 16 „Лизинг“ е приет от Дружеството. Стандартът е приложим за годишните отчетни периоди, започващи на 1 януари 2019, на която дата Дружеството прилага стандарта за първи път. Дружеството е приложило освобождаванията, отнасящи се до активи с право на ползване с ниска стойност и краткосрочни лизингови договори. При преминаването към МСФО 16 Дружеството е приложило модифицирания ретроспективен подход съгласно Стандарта, при което активът с право на ползване е признат на датата на първоначалното прилагане (1 януари 2019 г.) в размер, равен на лизинговото задължение, като се използва текущият лихвен процент, заложен в договора. Сравнителната информация за предходния период не е преизчислявана.

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 конкретния 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, при което активите с право на ползване се признават на датата на първоначалното им завеждане в размер, равен на лизинговото задължение, като се използва текущият лихвен процент, заложен в договора.

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 преки разходи се прибавят към стойността, призната като актив. Задължението за бъдещи лизингови плащания, намалено с финансовите разходи за бъдещи периоди, се отразява в отчета 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

(всячки суми са в хил. лв., доколкото не е указано друго)

3. Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения		2019	2018
Приходи от лихви по предоставени кредити		8,786	6,885
Приходи от лихви по индивидуално значими кредити		282	643
Неустойки за неизпълнение на договорните		20,708	18,442
		29,776	25,970
4. Разходи за материали			
Разходи за материали		623	556
		623	556
Основна част от материални запаси представляват картови пластики, използвани в основната дейност на Дружеството.			
5. Разходи за външни услуги		2019	2018
Реклама и маркетинг		2,569	3,706
Телекомуникационни и пощенски разходи		1,049	891
Охрана на офиси		4	4
Застраховки		6	6
Ремонт и техническа поддръжка		151	113
Представителни и несвързани с дейността		60	99
Разходи за комисионни и такси		2,132	1,457
Консултантски услуги		243	152
Други разходи за външни услуги		22	302
		6,236	6,730
6. Разходи за персонала		2019	2018
Трудови възнаграждения		3,190	2,713
Разходи за осигуряване		518	422
		3,708	3,135
7. Други		2019	2018
Разходи за данъци			
Данък върху печалбата за текущата година		737	471
		737	471
Дължимият от Дружеството данък върху облагаемата печалба се различава от теоретичната сума, която се получава, като се използва основната данъчна ставка, както следва:			
		2019	2018
Печалба/(Загуба) преди данъчно облагане		7,331	4,678
Данък при данъчна ставка 10% (2018: 10%)		733	468
Ефект на постоянни данъчни разлики и непризнати данъчни активи		4	3
Дължим данък		737	471

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

7.1

Данъчни временни разлики

Данъчните временни разлики се компенсират, когато съществува юридическо право за компенсиране на краткосрочните данъчни активи срещу краткосрочните данъчни пасиви и когато данъчните временни разлики се отнасят към една и съща данъчна администрация.

	2019	2018
Отсрочени данъчни активи:		
Отсрочени данъчни активи за възстановяване в рамките на 12 месеца	17	14

Движенията на сметката за данъчни временни разлики са както следва:

	2019	2018
В началото на годината:	14	11
(Разход)/Приход в отчета за доходите	3	3
В края на годината	17	14

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

Отсрочени данъчни активи	Неизползвани отпуски	Задължения по пенсионни доходи	Други	Общо
Към 31 декември 2018	11	1	2	14
(Разход)/приход в отчета за доходите	2	1		3
Към 31 декември 2019	13	2	2	17

8.

Други финансови приходи/(разходи)	2019	2018
Приходи		
Резултат от продажба на дяловете на дъщерното дружество – ФД М Кеш Македония ДООЕЛ Скопие ООД	293	
Резултат от цесии от цедирани вземания, вкл. резултат от цесия на активен портфейл	160	9
	453	9
Разходи		
Разходи от валутни операции	(10)	(25)
Разходи за такси и комисиони	(42)	(46)
	(52)	(71)
Общо други финансови приходи/(разходи) нетно	401	(62)

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

9. Разходи за лихви

	2019	2018
Лихви по заеми	1,165	1,160
Лихви по активи с право на ползване	28	-
	1,193	1,160

10. 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. Дъщерното дружество притежава лиценз за небанкова финансова институция от Румънската Национална Банка, който е получен през април 2016 година. Общата стойност на регистрирания капитал на дружеството е 880 хил. леи (390 хил. лв.).

През 2019 инвестицията в дъщерното дружество Axi Finance IFN SA е обезценена от 3,990 хил. лв. на 1,096 хил. лв.

През 2019г Аксес Файнанс ООД създаде 100% дъщерно дружество в Испания - Access Finance S.L. с капитал в размер на 6 хил. лв. (3 хил. евро)

През 2019 г Аксес Файнанс ООД продава 100% от дяловете си в М Кеш Македония на Изи Асет Мениджмънт АД. Дяловете са с балансова стойност 195 хил. лева (100 хил. евро) и са продадени за 489 хил. лева (250 хил. евро).

Към 31 декември 2018 г. инвестицията на Дружеството в дъщерното му дружество Axi Finance IFN SA 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 2018 г. е направена обезценка на инвестицията с 4,970 хил. лв. Оценката на инвестицията след направената обезценка е 3,990 хил. лв.

Към 31.12.2018 г. Аксес Файнанс ООД притежава и 100% от Ем Кеш Македония. Ем Кеш Македония е дружество което има лиценз за предоставяне на необезпечени небанкови заеми в Република Северна Македония. Капиталът на компанията е в размер на 196 хил. лв. което съответства на 100 хил. евро.

11. Задължения по получени заеми

	2019	2018
Изи Асет Мениджмънт АД	16,473	16,808
	16,473	16,808

Привлечените средства са с фиксиран лихвен процент (9%) и са необезпечени. Дружеството няма просрочия по главници, лихви и други подобни задължения към 31 декември 2019 и 31 декември 2018.

12. Пари и парични еквиваленти

	2019	2018
Парични средства в банки и налични пари	1,005	1,378
	1,005	1,378

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

За целите на отчета за паричните потоци парите включват следните елементи:

	2019	2018
Парични средства в банкови сметки	1,002	1,376
Парични средства в брой	3	2
	1,005	1,378

13. Предоставени търговски заеми

	2019	2018
Потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта:		
Бруто вземания по главница и лихви	32,105	24,345
Минус: начислени загуби от обезценка	(4,920)	(3,408)
	27,185	20,937

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

	2019	2018
В началото на периода	3,408	3,185
Начислени през годината по потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта	6,949	4,618
Отписани при продажба на вземанията	(5,437)	(4,395)
В края на периода	4,920	3,408

Общата сума на начислените разходи за обезценка възлиза на 10,573 хил. лв., от които:

- 6,949 хил. лв. по потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта;
- 730 хил. лв. по предоставен заем към Axi Finance IFN SA (Румъния) – дъщерно дружество;
- 2,894 хил. лв. обезценка на финансовата инвестиция в Axi Finance IFN SA (Румъния) – дъщерно дружество.

14. Търговски вземания и други активи

	2019	2018
Гаранции и аванси	5,498	3,626
Вземания по цесия на кредити и вземания	224	182
Вземания от доверители	525	308
Предоставени заеми на предприятия от групата	4,991	3,287
Материални запаси	162	357
Предплатени разходи	-	14
Други	1	5
	11,401	7,779

В стойността на предоставените гаранции и аванси към 31 декември 2019 е включен гаранционен депозит за извършване на платежни операции в размер на 4,690 хил. лв. (31 декември 2018 – 3,579 хил. лева).

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

15.1. Дълготрайни материални активи

	Съоръжения и оборудване	Компютърна техника	Активи с право на ползване	Други	Общо
1 януари 2018 г.					
Балансова стойност в началото на периода	7	58	-	4	69
Придобити	22	38	-	-	60
Разход за амортизация	(5)	(49)	-	(1)	(55)
Балансова стойност в края на периода	24	47	-	3	74

Към 31 декември 2018 г.

Отчетна стойност	48	222	-	9	279
Натрупана амортизация	(24)	(175)	-	(6)	(205)
Балансова стойност	24	47	-	3	74

1 януари 2019г.

Балансова стойност - ефект от първоначално прилагане на МСФО 16 (промяна на счетоводната политика)			1,068		1,068
Общо ефект МСФО 16			1,068		1,068
Балансова стойност в началото на периода	24	47	1,068	3	1,142
Придобити	-	98	-	-	98
Разход за амортизация	(9)	(51)	(356)	(2)	(418)
Балансова стойност в края на периода	15	94	712	1	822

Към 31 декември 2019 г.

Отчетна стойност	48	320	1,068	9	1,445
Натрупана амортизация	(33)	(226)	(356)	(8)	(623)
Балансова стойност	15	94	712	1	822

15.2. Нематериални дълготрайни активи

	Програмни продукти и лицензии	Общо
1 януари 2018 г.		
Балансова стойност в началото на периода	83	83
Придобити	22	22

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Разходи за амортизация	(46)	(46)
Балансова стойност в края на периода	59	59
Към 31 декември 2018 г.		
Отчетна стойност	157	157
Натрупана амортизация	(98)	(98)
Балансова стойност	59	59
1 януари 2019 г.		
Балансова стойност в началото на периода	59	59
Придобити	-	-
Разходи за амортизация	(47)	(47)
Балансова стойност в края на периода	12	12
Към 31 декември 2019 г.		
Отчетна стойност	157	157
Натрупана амортизация	(145)	(145)
Балансова стойност	12	12

16. Задължения към персонала и социалното осигуряване

	2019	2018
Заплати и възнаграждения	229	180
Социални осигуровки	84	65
Неползван отпуск и други краткосрочни доходи на персонала	131	106
Провизия за пенсиониране	23	12
Данъци върху доходите на физически лица	47	38
	514	401

17. Задължения към доставчици и други

	2019	2018
Задължения към доставчици	978	490
Задължения по финансов лизинг	779	-
Други задължения	1	6
	1,758	496

18. Собствен капитал

Основен капитал

Към 31.12.2019 г. регистрирания капитал на Дружеството е в размер на 1 250 000 лева, разпределен в 1 250 000 дяла с номинал 1 (един) лев. и е изцяло внесен. Към 31.12.2019 г. капиталът е разпределен както следва:

Мениджмънт Файненшъл Груп АД	962 500 дяла	77%
Цветан Петков Кръстев	125 000 дяла	10%
Светослав Георгиев Радовенски	62 500 дяла	5%

Приложенията на страници от 10 до 35 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Апостол Устиянов Мушмов	25 000 дяла	2%
Антония Василева Събева	25 000 дяла	2%
Иван Паскалев Арнаудов	50 000 дяла	4%
	1 250 000 дяла	100%

Дружеството има неразпределена печалба в размер на 15,324 хил. лв. и текуща печалба 6,594 хил. лв. През 2019 г. Аксес Файнанс ООД е разпределило дивидент в размер на 400 хил. лв. към 31.12.2019 г. дивидентът е изплатен.

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:

31 декември 2019 г.

31 декември 2018 г.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Финансов активи		Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Кредити и вземания от		27,185	27,185	20,937	20,937
клиенти					
Търговски и други вземания		11,401	11,401	7,779	7,779
Общо		38,586	38,586	28,716	28,716

Дружеството не е използвало деривативи за управление на кредитния риск.

Сума на просрочени и обезценени кредити и вземания:	2019	2018
Оценени на портфейлна основа	32,105	24,344
Начислена обезценка:	(4,920)	(3,408)
Общо	27,185	20,936

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

Просрочие	2019	2018
редовни	26,952	20,383
от 4 до 90 дни	3,405	2,552
от 91 до 360 дни	1,748	1,409
	32,105	24,344

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 2019 и 31 декември 2018 в съществена си част са необезпечени.

Неусвоените кредитни ангажименти към 31 декември 2019 и 31 декември 2018 по продукти са както следва:

	2019	2018
Потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта	35,917	27,243
Общо	35,917	27,243

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**

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Дружеството е изложено и на двата риска – свързан със справедлива стойност и свързан с паричния поток. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на тези промени, което от своя страна би ограничило евентуалните загуби за Дружеството, породени от промените на пазарните лихвени проценти. Таблицата по-долу представя структурата на лихвоносните финансовите активи и пасиви на Дружеството:

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Към 31 декември 2019				
Кредити и вземания от клиенти	-	27,185	-	27,185
Търговски и други вземания	-	-	11,401	11,401
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	1,102	1,102
Общо Активи	-	27,185	12,503	39,688

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Към 31 декември 2019				
Задължения по получени заеми	-	16,473	-	16,473
Търговски и други задължения	-	-	1,758	1,758
Общо Пасиви	-	16,473	1,758	18,231

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Към 31 декември 2018				
Кредити и вземания от клиенти	-	20,937	-	20,937
Търговски и други вземания	-	-	7,779	7,779
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	4,186	4,186
Общо Активи	-	20,937	11,965	32,902

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Към 31 декември 2018				
Задължения по получени заеми	-	16,808	-	16,808
Търговски и други задължения	-	-	496	496
Общо Пасиви	-	16,808	496	17,304

• **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.

19.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с невъзможност за изпълнение на задълженията на Дружеството, когато те станат изискуеми. Нетните изходящи парични потоци биха довели до намаляване на наличните парични ресурси, които играят важна роля в процеса по кредитиране на Дружеството и посрещането на задълженията му. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни ангажименти на предварително одобрените клиенти. Рискът Дружеството да не бъде в състояние да изпълни своите парични

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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.

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

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

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

	Към 31 декември 2019		Към 31 декември 2018	
	До	Над 12	До	Над 12
	12 месеца	месеца	12 месеца	месеца
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1,005	-	1,378	-
Кредити и вземания от клиенти	27,185	-	20,937	-
Търговски и други вземания	1,860	9,541	866	6,913
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	1,102	-	4,186
Активи по отсрочени данъци	-	17	-	14
Общо активи	30,050	10,660	23,181	11,113
Пасиви				
Задължения по получени заеми	-	16,473	-	16,808
Задължения към персонал и осигурителни институции	514	-	401	-
Данъчни задължения	31	-	149	-
Търговски и други задължения	979	-	495	-
Задължения по финансов лизинг	384	395	-	-
Общо задължения	1,908	16,868	1,045	16,808

Поради характеристиките на вземанията по кредити, кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта оповестената стойност, не включва бъдещи дължими лихви, а е равна на балансовата стойност към 31 декември 2019 и 31 декември 2018.

19.4. Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от загуби поради отказ на системи, човешки грешки, измами или външни събития. Когато изградените контролни системи и дейности не предотвратят подобни събития, оперативните рискове могат да навредят на репутацията, да имат правни или регулаторни последици или да доведат до финансови загуби за Дружеството. Дружеството не очаква да елиминира всички оперативни рискове, но се стреми да управлява тези рискове чрез изграждане на добра контролна среда, както и чрез мониторинг и управление на потенциалните рискове. Мерките за контрол включват ефективно разделяне на задълженията, дефиниране на права за достъп, оторизация на транзакциите, и съгласуване на информацията от различни източници, обучение и оценка на персонала и други видове контрол.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

20. Сделки между свързани лица

Дружеството е свързано със следните лица:

Мениджмънт Файненшъл Груп АД – дружество - майка;
 Аxi Finance IFN SA (Румъния) – дъщерно дружество
 Цветан Петков Кръстев – Управител
 Изи Асет Мениджмънт АД – дружество под общ контрол
 Агенция за контрол на просрочени задължения ООД – дружество под общ контрол

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

Сделки между свързани лица:

i) Приходи	2019	2018
От лихви		
Аxi Finance IFN S.A	282	643
	282	643
Цедирани вземания		
Агенция за контрол на просрочени задължения ООД	1,285	970
	1,285	970
Продадени дялове		
Изи Асет Мениджмънт АД	489	-
	489	-
ii) Разходи		
За лихви		
Изи Асет Мениджмънт АД	1,165	1,160
	1,165	1,160
Получени услуги		
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	1,099	-
	1,099	-
Обезценки		
Аxi Finance IFN S.A – обезценка на инвестиция в дъщерно предпр.	2,894	-
Аxi Finance IFN S.A – обезценка по предоставен заем	730	-
	3,624	-
iii) Предоставен заем	2019	2018
AXI Finance IFN S.A.	4,992	3,287
	4,992	3,287
iv) Търговски и други вземания		
Агенция за Контрол на Просрочени Задължения ООД – вземания по цедирани кредити	225	182
Изи Пеймънт Сървисиз ООД – предоставен аванс	750	-
Изи Пеймънт Сървисиз ООД – предоставен гаранционен депозит	1015	-
	1,990	182

v) Търговски и други задължения

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

Изи Пеймънт Сървисиз ООД – задължение по получени услуги	17	-
Изи Пеймънт Сървисиз ООД – усвоени кредити по кредитни карти	166	-
Агенция за Контрол на просрочените задължения ООД – постъпили суми по цедирани кредити	1	-
	184	-

Получено финансиране

Изи Асет Мениджмънт АД	16,473	16,808
	16,473	16,808

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2019г. възлизат на 178 хил. лв. (2018г. – 146 хил. лв.)

21. Условни задължения

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

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

22. Събития настъпили след датата на баланса

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

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