
АКСЕС ФАЙНАНС ООД

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

31 декември 2014

Съдържание	Страница
Годишен доклад за дейността	
Доклад на независимия одитор	
Отчет за всеобхватния доход	1
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Пояснителни бележки към финансовия отчет	5 - 28

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ЗА 2014

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Капиталът на Дружеството е увеличен през годината като е приет нов съдружник Родопи Дивелъпмънт ООД с мажоритарен дял от 1 000 000 дяла по 1.00лв. 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 2014 г. Всеки дял дава право на глас в Общото събрание на съдружниците, право на дивидент и на ликвидационен дял. Всеки дял дава право на един глас. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съразмерно с номиналната стойност на дяловете. Към 31 декември 2014 и 31 декември 2013 Дружеството не притежава собствени акции.

„Аксес Файнанс“ ООД е небанкова финансова институция, с фокус в областта на микрокредитирането и предоставяне на кредити чрез кредитни карти използвайки търговската марка Бяла Карта. Дружеството отпуска малки необезпечени заеми на клиенти с ниски или средни доходи. Към 31 декември 2014 г. общият брой на персонала възлиза на 67 служители.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

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

Като за първа година Компанията ни отпуска голямо количество кредити. Към 31.12.2014 имаме 21 061 активни кредитни карти, среден размер на усвоената сума по кредитните карти е 383 лв.

Брутният кредитен портфейл на Дружеството към декември 2014 година възлиза на малко над 6,533 хил. лв. Имайки предвид стартиращия бизнес смятаме, че това е едно много добро постижение за Дружеството.

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

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

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

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

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

Нашите Пазари

Аксес Файнанс ООД се развива успешно на вътрешния пазар в България като предоставя необезпечени кредити посредством кредитна карта „Бяла Карта“. Основните потребители са физически лица които се възползват от бърз и лесен достъп до финансиране. Също така се предоставят необезпечени кредити на малки фирми за оборотни средства до 10 000,00 лв.

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

Дружеството не е установило значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на годишния финансов отчет, които са свързани с дейността му през 2014 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет към 31.12.2014г.

Предвиждано развитие на Дружеството и перспективи

През новата 2015 г. фокусът ще е удовлетвореността на клиентите в процеса на обслужване и ползване на продуктите на компанията. Един от основните акценти в дейността на Компанията през настоящата година ще са лоялните клиенти. Предвиждат се нови кредитни продукти, инициативи и програми в тяхна полза.

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

Цветан Кръстев
Управител



Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител



Дата: 18.06.2015г.

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2014**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собствениците на Акセス Файнанс ООД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Акセス Файнанс ООД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

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

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

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

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2014, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Обръщане на внимание

1. Обръщаме внимание на бележка 2.4 от приложения финансов отчет, в която е оповестено, че за годината, приключваща на 31 декември 2014, Дружеството е реализирало загуба в размер на 712 хил. лв., в резултат на която размерът на собствения капитал към 31 декември 2014 спада до 516 хил. лв. Стойността на собствения капитал към края на отчетния период е под минимално изискуемото равнище от 1,000 хил. лв., съгласно Наредба 26 на БНБ. Това поражда значителна несигурност относно продължаването на дейността на Дружеството като действащо предприятие. Ръководството на Дружеството, счита че реализираната през периода загуба е пряко свързана с това, че Дружеството осъществява своята основна дейност по микро-кредитиране за първа година и съответно натрупаната загуба ще бъде компенсирана чрез повишаване ефективността и обема на дейността на Дружеството през следващите отчетни периоди. Нашето мнение не е модифицирано във връзка с този въпрос.

2. Обръщаме внимание на бележка 2.5 от приложения финансов отчет, в която е оповестено, че поради кратката собствена история на събираемост по отпуснатите от Дружеството кредити за целите на извършването на преценка и анализ за обезценка се прилагат проценти на очаквана загуба в зависимост от дните просрочие на база на бенчмарк анализ на развитието на подобни портфейли в индустрията. В следствие на това размерът на загубите от обезценка в последващи отчетни периоди би могъл да се отличава от определените и отчетени във финансовия отчет. Нашето мнение не е модифицирано във връзка с този въпрос.

Други

Финансовият отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2013, не е подлежал на независим финансов одит.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността на Дружеството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Дружеството. Годишният доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството на Дружеството, не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2014, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 18 юни 2015 се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Asen Dimov

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор

18 юни 2015
София



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

	Бележки	2014	2013
Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения	3	2,628	-
Разходи за лихви	4	(67)	-
Нетен лихвен доход		2,561	-
Други финансови приходи, нетно	5	19	-
Разходи за обезценка на кредити и вземания	10	(1,296)	-
Нетен лихвен доход след обезценки		1,284	-
Разходи за персонал	6	(678)	(20)
Амортизация	12,13	(22)	-
Други оперативни разходи, нетно	7	(1,320)	(2)
Загуба преди данъци		(736)	(22)
Приход от данъци	8	24	-
Нетна загуба за периода		(712)	(22)
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
Общ всеобхватен доход за периода		(712)	(22)

Този годишен финансов отчет е одобрен на 18.06.2015г. от:

Цветан Кръстев
Управител




Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител



Асен Димов
Регистриран одитор
Дата: 18.06.2015




Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2014 г.

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

	Бележки	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	9	98	236
Кредити и вземания от клиенти	10	5,636	-
Търговски вземания и други активи	11	680	1
Имоти, машини и оборудване	12	66	3
Нематериални активи	13	8	3
Активи по отсрочени данъци	8	24	-
Общо активи		6,512	243
Пасиви			
Задължения по получени заеми	14	3,011	-
Задължения към персонал и осигурителни институции	15	133	12
Търговски и други задължения	16	2,850	3
Данъчни задължения		2	-
Общо пасиви		5,996	15
Капитал			
Регистриран капитал	17	1,250	250
Непокрита загуба	17	(734)	(22)
Общо капитал		516	228
Общо капитал и пасиви		6,512	243

Този годишен финансов отчет е одобрен на 18.06.2015г. от:

Цветан Кръстев
Управител




Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител



Асен Димов
Регистриран одитор
Дата: 18.06.2015




Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

	Регистриран капитал	Непокрита загуба	Общо капитал
На 1 януари 2013 г.	-	-	-
Резултат за периода	-	(22)	(22)
Увеличение за сметка на собствениците	250	-	250
На 31 декември 2013 г.	250	(22)	228
На 1 януари 2014 г.	250	(22)	228
Резултат за периода	-	(712)	(712)
Увеличение за сметка на собствениците	1,000	-	1,000
На 31 декември 2014 г.	1,250	(734)	516

Този годишен финансов отчет е одобрен на 18.06.2015г.от:

Цветан Кръстев
УправителИвайло Стойнов
Главен СчетоводителАсен Димов
Регистриран одитор
Дата: 18.06.2015

Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

	2014	2013
Парични потоци от оперативна дейност		
Предоставени кредити на клиенти	(8,359)	-
Погасени кредити от клиенти, вкл. погашения по лихви	7,346	-
Плащания по цесия на вземания	(600)	-
Парични постъпления от търговски взаимоотношения и други	319	-
Плащания на доставчици	(1,299)	(3)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(557)	(8)
Плащания за данъци	(1)	-
Други парични потоци	(554)	-
Нетен паричен поток, използван за оперативна дейност	(3,705)	(11)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи	(88)	(3)
Нетен паричен поток, използван за инвестиционна дейност	(88)	(3)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени търговски заеми	2,655	-
Увеличение на капитала за сметка на собствениците	1,000	250
Нетен паричен поток от финансова дейност	3,655	250
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти	(138)	236
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	236	-
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода (бел. 9)	98	236

Този годишен финансов отчет е одобрен на 18.06.2015г. от:

Цветан Кръстев
Управител

Ивайло Стойнов
Главен Счетоводител

Асен Димов
Регистриран одитор
Дата: 18.06.2015



Пояснителните бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

1. Обща информация

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

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

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

Капиталът на Дружеството е увеличен през годината като е приет нов съдружник Родопи Дивелъпмънт с мажоритарен дял от 1 000 000 дяла по 1.00лв. 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 2014 г. Всеки дял дава право на глас в Общото събрание на съдружниците, право на дивидент и на ликвидационен дял. Всеки дял дава право на един глас. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съразмерно с номиналната стойност на дяловете.

„Акセス Файнанс“ ООД е небанкова финансова институция, с фокус в областта на микрокредитирането и предоставяне на кредити чрез кредитни карти, използвайки търговската марка Бяла Карта. Дружеството отпуска малки необезпечени заеми на клиенти с ниски или средни доходи. Дружеството предоставя и необезпечени кредити на малки фирми за оборотни средства до 10 000,00 лв.

Към 31 декември 2014 г. общият брой на персонала възлиза на 67 служители.

2. Счетоводна политика

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

2.1. Основни положения в счетоводната политика

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

Годишният финансов отчет е представен в хил. лв., което е функционалната валута и валутата на представяне на финансовия отчет на Дружеството.

Анализ на степента на ликвидност на активите и пасивите на Дружеството е представен в бел. 18.

Финансовите активи и финансовите пасиви се представят нетно в отчета за финансовото състояние само в случаите, в които има законово или договорно изискване за компенсирането им, и съществува намерение за уреждане на нетна база, или реализиране на активите и уреждане на пасивите едновременно. Приходите и разходите не са компенсирани в отчета за всеобхватния доход, освен ако това не се изисква или не е разрешено в счетоводен стандарт или тълкуване, и съответно изрично е посочено в счетоводната политика.

Отчетът за паричните потоци показва промените в паричните средства и паричните еквиваленти, възникнали през периода от оперативна, инвестиционна и финансова дейност.

Паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой, средства в разплащателни сметки и овърдрафти и банкови депозити с падеж по-кратък от три месеца.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.2.База за изготвяне на годишния финансов отчет

Този годишен финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС на 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети – Инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.2.База за изготвяне на годишния финансов отчет (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Дружеството очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Дружеството управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет съгласно МСФО изисква ползването на определени счетоводни оценки и разумни предположения, както и преценки от страна на ръководството при прилагане на счетоводните политики на Дружеството. Промени в преценките и допусканията биха могли да окажат съществено въздействие върху финансовият отчет за периода, в който тези преценки са променени. Ръководството е на мнение, че направените допускания и приблизителни оценки при изготвянето на настоящия финансов отчет са коректни, и финансовият отчет представя достоверно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството.

Счетоводните преценки и предположения се анализират постоянно, базирани са на миналия опит и текущата релевантна информация, и инкорпорират в себе си всички фактори и очаквания на Ръководството за настояща и бъдещи развиятия, които биха могли да окажат влияние върху балансовата стойност на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, както и на вида на оповестяванията във финансовия отчет. Приблизителните оценки и предположения, които оказват съществено влияние върху резултатите на Дружеството са описани по-долу.

2.4. Действащо предприятие

За годината, приключваща на 31 декември 2014, Дружеството е реализирало загуба в размер на 712 хил. лв., в резултат на която размерът на собствения капитал към 31 декември 2014 спада до 516 хил. лв. Стойността на собствения капитал към края на отчетния период е под минимално изискуемото равнище от 1,000 хил. лв., съгласно Наредба 26 на БНБ. Това поражда значителна несигурност относно продължаването на дейността на Дружеството като действащо предприятие. Ръководството на Дружеството, счита че реализираната през периода загуба е пряко свързана с това, че Дружеството осъществява своята основна дейност по микро-кредитиране за първа година и съответно натрупаната загуба ще бъде компенсирана чрез повишаване ефективността и обема на дейността на Дружеството през следващите отчетни периоди. Следователно финансовият отчет е изготвен на базата на презумпцията за действащо предприятие.

2.5. Загуби от обезценка на кредити и вземания

Дружеството извършва преглед на портфейла от кредити и вземания и определя загубите за обезценка и несъбираемост на месечна база. При определянето на сумата на обезценките, Дружеството прави оценки и предположения относно наличието на измеримо намаляване на очакваните бъдещи парични потоци на портфейла от заеми и кредити.

Кредитният портфейл на Дружеството е разпределен в два под-портфейла, съгласно характеристиките на кредитните вземания:

- потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта;
- кредитни линии а финансиране на търговска дейност.

Поради факта, че Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск по индивидуалните позиции в портфейлите, анализът за обезценка се извършва за целия пул от кредити към определен момент. Поради кратката собствена история на събираемост по тези кредити, за целите на извършването на преценка и анализ за обезценка Ръководството използва проценти на очаквана загуба в зависимост от дните просрочие по кредити на база бенчмарк анализ на развитието на подобни портфейли в индустрията. В следствие на това размерът на загубите от обезценка в последващи отчетни периоди би могъл да се отличава от определените и отчетени в настоящия финансов отчет. Методологията и базовите допускания на модела подлежат на периодичен анализ, за да се постигне по-точно съответствие с реално възникналите загуби.

Политиката на Дружеството е да цедира на трето лице кредитите с просрочия над 360 дни.

Подробен анализ на загубите от обезценки по кредити, оценявани на портфейлна основа е представен в Бележка 10.

2.6. Оценяване по справедлива стойност

Дружеството прилага МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ при определянето на справедливата стойност на активите и пасивите, за които това е приложимо. Стандартът представлява единна база за оценяване на справедлива стойност и насоки за оповестяването ѝ, без да променя изискванията на други стандарти по отношение на това, за кои позиции следва да се прилага и оповестява справедлива стойност.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.6. Оценяване по справедлива стойност (продължение)

За целите на финансовото отчитане МСФО 13 дефинира справедливата стойност като цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка на основен пазар на датата на оценяване при текущи пазарни условия. Според МСФО 13 справедливата стойност е цената при продажба, независимо от това дали информацията е получена директно от пазарна сделка или чрез използването на друга оценъчна техника.

МСФО 13 има широк обхват като се прилага както за финансови така и за нефинансови инструменти, за които други стандарти изискват или допускат отчитане по справедлива стойност.

2.7. Сделки в чуждестранна валута

Валутните операции, т.е. операциите, деноминирани във валута различна от лева, се оценяват по валутния курс, валиден в деня на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се преоценяват по курса валиден към отчетната дата. Непарични активи, деноминирани в чуждестранна валута и отчитани по историческа стойност, се представят по курса валиден към датата на първоначалното им признаване. Обменните валутни курсове към края на отчетния период са както следва:

	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Щатски долар	1.60841	1.41902
Евро	1.95583	1.95583

Считано от 1999 г. българският лев е фиксиран към еврото при обменен курс 1.95583 лв. / 1 евро.

Печалби и загуби, произтичащи от сделки в чуждестранна валута, се представят по курса валиден в деня на сделката. Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, се отчитат в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

2.8. Финансови активи и пасиви

В съответствие с МСС 39 всички финансови активи и пасиви, които могат да включват и деривативни финансови инструменти, трябва да бъдат признати в отчета за финансовото състояние, и да бъдат оценени в съответствие с тяхната категоризация.

Дружеството категоризира финансовите активи в следните групи: кредити и вземания; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството на Дружеството определя категоризацията на финансовите инструменти при първоначалното им признаване.

Към 31 декември 2014 и 31 декември 2013 Дружеството не притежава финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, инвестиции държани до падеж и финансови активи на разположение за продажба.

• Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар, и които не са:

(а) кредити, които Дружеството възнамерява да продаде незабавно, които са класифицирани като държани за търговия и онези, които след първоначалното признаване, са определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;

(б) кредити, които Дружеството, след първоначално признаване класифицира като на разположение за продажба; или

(в) кредити, за които Дружеството може да не възстанови в значителна степен цялата първоначална инвестиция по причина, различна от влошаване на състоянието на кредитополучателя.

Тези финансови активи първоначално се отчитат по справедлива стойност, а в последствие - по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент, намалена с загуби от обезценка и несъбираемост.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички дадени отбиви или премии при придобиване и включват такси, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, както и разходите по сделката. Кредитите и вземанията се посочват в отчета за финансовото състояние като кредити и вземания от клиенти. Начислената лихва е включена в отчета за приходите и разходите като „Приходи от лихви”. В случай на обезценка, загубата от обезценка се отчита като приспадане от балансовата стойност на инвестицията и се признава в отчета за приходите и разходите като „Загуба от обезценка” в периода на извършване на обезценката.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.8. Финансови активи и пасиви (продължение)

• Финансови пасиви

Финансовите инструменти, издадени от Дружеството, които не представляват елементи на собствения капитал по своята същност и не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата за периода, както и привлечените средства по формата на заеми се класифицират като финансови задължения („привлечени средства“), ако договорното споразумение води до възникване на задължение на Дружеството или за предоставяне на парични средства в брой или друг финансов актив на притежателя или изпълнение на задължението – чрез замяна на фиксирана сума в брой или друг вид финансов актив за фиксиран брой собствени акции. Финансовите пасиви първоначално се признават по справедлива стойност, нетно от преките разходи, свързани с възникването им.

След първоначалното признаване, финансовите пасиви се оценяват по амортизирана стойност, при използване на метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички дадени отбиви или премии при придобиване и включват такси и възнаграждения, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, както и разходите по сделката. Разходите за лихви се посочват в отчета за доходите.

• Отписване на финансови активи и пасиви

Финансов актив (или в случаите, в които е приложимо, част от финансов актив или част от група сходни финансови активи) се отписва когато правата за получаване на парични потоци от този актив са изтекли, или Дружеството е трансферирало своето право за получаване на парични потоци от актива, или е поело задължение да заплати получените парични потоци изцяло и без съществено забавяне на трета страна по споразумение за прехвърляне, и Дружеството е прехвърлило в съществена степен всички рискове и изгоди, свързани с актива, или Дружеството нито е получило, нито е задържало в съществена степен всички рискове и изгоди от актива, но е прехвърлило контрола върху актива.

В случаите, в които Дружеството е прехвърлило своите права за получаване на парични потоци от актива или е сключило споразумение за прехвърляне и нито е прехвърлило, нито е запазило в съществена степен всички рискове и изгоди от актива или не е прехвърлило контрол върху актива, активът се признава до степента на продължаващото участие на Дружеството в него. В този случай, Дружеството също така признава свързаното с актива задължение (пасив). Прехвърленият актив и свързаният с него пасив се измерват по начин, който отразява правата и задълженията, които Дружеството запазва.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция над прехвърления актив, се измерва чрез по-ниската от оригиналната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което би могло да бъде изискано от Дружеството за обратно заплащане.

Финансов пасив бива отписван в случаите, в които задължението се погаси, отмени или изтече. В случаите, в които съществуващо финансово задължение бъде заменено от друго от същия кредитор при съществено различни условия или условията на съществуващите задължения са изменени в съществена степен, това изменение или модификация се третира като преустановяване на признаването на първоначалното задължение и признаване на ново. Разликата между балансовата стойност на оригиналния финансов пасив и заплатеното възнаграждение се посочва в печалба или загуба за периода.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

2.8. Финансови активи и пасиви (продължение)

- **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 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

2. Счетоводна политика (продължение)**2.8. Финансови активи и пасиви (продължение)**

- Определяне на справедлива стойност (продължение)**

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	Към 31 декември 2014 г.		Към 31 декември 2013 г.	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	98	98	236	236
Кредити и вземания	5,636	5,636	-	-
Търговски и вземания и други	680	680	1	1
Общо активи	6,414	6,414	237	237
Финансови задължения				
Задължения по получени заеми	3,011	3,011	-	-
Задължения към персонал и осигурителни институции	133	133	12	12
Търговски и други задължения	2,850	2,850	3	3
Общо задължения	5,994	5,994	15	15

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:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	98	-	-	98
Кредити и вземания	-	-	5,636	5,636
Търговски вземания и други	-	-	680	680
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	3,011	3,011
Задължения към персонал и осигурителни институции	-	-	133	133
Търговски и други задължения	-	-	2,850	2,850

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

2. Счетоводна политика (продължение)

• 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.

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.

• 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.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

• 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.

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.

• Признаване на приходи и разходи

Приходи се признават до степента, 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.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

• Признаване на приходи и разходи (продължение)

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.

• 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.

• 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.

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхажяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот към 31 декември 2013 и 31 декември 2014, 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 2014 г. и 31 декември 2013 г. не е идентифицирана необходимост от обезценка на дълготрайни материални активи.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

• 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. Амортизациите 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.

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.

• 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.

• 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 отчета за финансово състояние.

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

2. Счетоводна политика (продължение)

• 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).

• 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.

• 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.

• 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 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>2014</u>	<u>2013</u>
Приходи от лихви по предоставени кредити	2,283	-
Неустойки за неизпълнение на договорните задължения	345	-
Общо	<u>2,628</u>	<u>-</u>

4. Разходи за лихви

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Лихви по заеми	67	-
Общо	<u>67</u>	<u>-</u>

5. Други финансови приходи, нетно

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Приходи от цедирани вземания	33	-
Разходи за такси и комисиони	(14)	-
Общо	<u>19</u>	<u>-</u>

6. Разходи за персонал

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Заплати и възнаграждения	589	18
Социални осигуровки	89	2
Общо	<u>678</u>	<u>20</u>

7. Други оперативни разходи, нетно

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<i>Други оперативни приходи:</i>		
Приходи от предоставяне на услуги	3	-
	3	-
<i>Други оперативни разходи:</i>		
Разходи за материали	170	-
Оперативен лизинг	123	1
Реклама и маркетинг	545	-
Телекомуникационни и пощенски разходи	117	-
Охрана на офиси	3	-
Застраховки	2	-
Ремонт и техническа поддръжка	28	-
Представителни и несвързани с дейността	13	-
Разходи за данъци	2	-
Други оперативни разходи	320	1
	1,323	2
Други оперативни разходи, нетно	<u>1,320</u>	<u>2</u>

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

8. Данъчно облагане

Действащата ставка за данъчни задължения в България за 2014 г. е 10 % (2013 г.: 10 %).

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Разходи за текущи данъци	-	-
Общо	-	-

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

	Годината приключваща на 31.12.2014	Годината приключваща на 31.12.2013
Резултат преди данъчно облагане	(736)	(22)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък съгласно данъчна ставка	(74)	(2)
Ефект на постоянни данъчни разлики и непризнати данъчни активи	50	(2)
(Приход) / Разход за данъци	(24)	-
Ефективна данъчна ставка	3.4%	-

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	
	2014	2013	2014	2013
Отсрочени данъчни активи				
Неползван платен отпуск	3	-	3	-
Краткосрочни доходи на персонала	1	-	1	-
Загуба подлежаща на пренасяне	20	-	20	-
Други	-	-	-	-
Общо	24	-	24	-

Отсрочените данъци са изчислени чрез прилагане метода на балансовите активи и пасиви върху всички временни разлики при ефективна данъчна ставка от 10% (2013: 10%). Към 31 декември 2014 и 2013 Дружеството е признавал отсрочен данъчен актив във връзка с данъчни загуби от предходни периоди, подлежащи на приспадане, тъй като очаква реализирането на бъдещи облагаеми печалби, които да позволят оползотворяване на данъчния кредит в рамките на определения от закона срок.

9. Парични средства и парични еквиваленти

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Парични средства разплащателни сметки	97	235
Парични средства в брой	1	1
Общо	98	236

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

10. Кредити и вземания

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Главници и начислени лихви	6,533	-
Минус: начислени загуби от обезценка	(897)	-
Общо	5,636	-

Всички кредити са с фиксиран лихвен процент.

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

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта:		
Бруто вземания по главници и лихви	6,186	-
Минус: начислени загуби от обезценка	(897)	-
	5,289	-
Кредитни линии за финансиране на търговска дейност:		
Бруто вземания по главници и лихви	347	-
Минус: начислени загуби от обезценка	-	-
	347	-
Общо	5,636	-

Към 31 декември 2014, не са начислени загуби от обезценка по портфейла от кредитни линии за финансиране на търговска дейност поради липсата на историческа информация за поведението на кредитите, и липсата на съществени просрочия по лихви и такси (просрочените вземания по продукта към 31 декември 2014 са в размер на 4 хил. лв.).

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

	2014	2013
В началото на периода		
Начислени през годината	1,296	-
Отписани срещу провизии	(399)	-
В края на периода	897	-

През периода Дружеството е отписало начислената обезценка по цедирани на трети лица просрочени кредитни вземания.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

11. Търговски вземания и други

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Предоставени аванси	18	-
Гаранции и аванси	469	1
Вземаме по цесия на кредити и вземания	16	-
Търговски вземания	1	-
Вземания от доверители	68	-
Други	5	-
Материални запаси	103	-
Общо	680	1

В стойността на предоставените гаранции и аванси към 31 декември 2014 е включен гаранционен депозит за извършване на платежни операции в размер на 454 хил. лв.

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

12. Имоти, съоръжения и оборудване

	Съоръжения и оборудване	Компютърна техника	Други	Общо
Отчетна стойност				
На 1 януари 2013 г.	-	-	-	-
Увеличения	-	3	-	3
Намаления	-	-	-	-
31 декември 2013 г.	-	3	-	3
Амортизация				
На 1 януари 2013 г.	-	-	-	-
Начислена	-	-	-	-
Отписана	-	-	-	-
31 декември 2013 г.	-	-	-	-
Балансова стойност				
1 януари 2013 г.	-	-	-	-
31 декември 2013 г.	-	3	-	3
Отчетна стойност				
На 1 януари 2014 г.	-	3	-	3
Увеличения	17	58	9	84
Намаления	-	-	-	-
31 декември 2014 г.	17	61	9	87
Амортизация				
На 1 януари 2014 г.	-	-	-	-
Начислена	(3)	(17)	(1)	(21)
Отписана	-	-	-	-
31 декември 2014 г.	(3)	(17)	(1)	(21)
Балансова стойност				
1 януари 2014 г.	-	3	-	3
31 декември 2014 г.	14	44	8	66

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

13. Нематериални активи

	<i>Софтуер</i>
Отчетна стойност	
1 януари 2013 г.	-
Увеличения	3
Намаления	-
31 декември 2013 г.	3
Амортизация	
На 1 януари 2013 г.	-
Начислена	-
Отписана	-
31 декември 2013 г.	-
Балансова стойност	
1 януари 2013 г.	-
31 декември 2013 г.	3
Отчетна стойност	
1 януари 2014 г.	3
Увеличения	6
Намаления	-
31 декември 2014 г.	9
Амортизация	
На 1 януари 2014 г.	-
Начислена	(1)
Отписана	-
31 декември 2014 г.	(1)
Балансова стойност	
1 януари 2014 г.	3
31 декември 2014 г.	8

14. 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 2014</i>	<i>Към 31 декември 2013</i>
Изи Асет Мениджмънт АД	9.00%	април 2019г.	53	-
Смарт Асет Сървисис ЕООД	12.00%	май 2019г.	81	-
Изи Асет Мениджмънт АД	9.00%	юни 2019г.	84	-
Изи Асет Мениджмънт АД	9.00%	юли 2019г.	120	-
Изи Асет Мениджмънт АД	9.00%	август 2019г.	2,673	-
Общо			3,011	-

Дружеството няма просрочия по главници, лихви и други подобни задължения към 31 декември 2014. 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 ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

15. Задължения към персонал и осигурителни институции**15.1. Краткосрочни доходи на персонала**

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

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Задължения, свързани с персонала	69	9
Задължения за социално осигуряване	26	2
Неползван отпуск и други краткосрочни доходи на персонала	22	-
Провизия за пенсиониране	1	-
Данъци върху доходи на физически лица	15	1
Общо	133	12

15.2. Дългосрочни доходи на персонала

Съгласно Кодекса на труда на Република България, Дружеството в качеството на работодател, се задължава да заплати от две до шест брутни 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 2014г. са начислени 2 хил. лв. провизии за задължения при пенсиониране, които са включени по-горе в общото задължение към персонал.

16. Търговски и други задължения

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Задължения към доставчици	180	3
Задължение по цесия	2,009	-
Други задължения	142	-
Отсрочени финансови приходи	519	-
Общо	2,850	3

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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

17. Собствен капитал

Към 31 декември 2014 капиталът на Дружеството е 1 250 000.00 лв. като е увеличен през годината с приемането на нов съдружник Родопи Дивелтъпмънт ООД и издаването на 1 000 000 бр. дяла по 1.00 лв.

18. 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.

18.1 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.

Поради естеството на дейността на Дружеството, основно значение имат рисковете, свързани с кредитните експозиции на Дружеството към трети лица. Оценката на кредитния риск за портфейлите от микро-кредити се извършва на портфейлна база при прилагане на проценти на очаквана загуба съгласно дните просрочие на вземанията.

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.

- *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 2014 г.		31 декември 2013 г.	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Кредити и вземания от клиенти	5,636	5,636	-	-
Търговски и други вземания	680	680	1	1
Общо	6,316	6,316	1	1

Дружеството не е използвало деривативи за управление на кредитния риск.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

18. Управление на финансовия риск (продължение)**18.1 Кредитен риск (продължение)**

Сума на просрочени и обезценени кредити и вземания:

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Оценени на портфейлна основа	6,533	-
Начислена обезценка:	(897)	-
Общо	5,636	-

В следващата таблица е представен възрастов анализ на кредитния портфейл по дни просрочие:

31 декември 2014			
Просрочие	Брутна стойност	Начислена обезценка	Нетна стойност
Редовни	4,939	-	4,939
От 31 до 90 дни	580	(91)	489
от 91 до 180 дни	641	(452)	189
От 181 до 360 дни	373	(354)	19
над 360 дни	-	-	-
	6,533	(897)	5,636

31 декември 2013			
Просрочие	Оценени на портфейлна основа	Начислена обезценка	Нетна стойност
Редовни	-	-	-
От 31 до 90 дни	-	-	-
от 91 до 180 дни	-	-	-
От 181 до 360 дни	-	-	-
над 360 дни	-	-	-
	-	-	-

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

Отпуснатите кредити към 31 декември 2014 в съществената си част са необезпечени.

Неусвоените кредитни ангажименти към 31 декември 2014 и 31 декември 2013 по продукти са както следва:

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
Потребителски кредити под формата на овърдрафт по кредитна карта	3,521	-
Кредитни линии за финансиране на търговска дейност	155	-
Общо	3,676	-

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

18. Управление на финансовия риск (продължение)

18.2 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 Дружеството, породени от промените на пазарните лихвени проценти. Таблицата по-долу представя структурата на лихвоносните финансовите активи и пасиви на Дружеството:

	Променлива лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Към 31 декември 2014				
Кредити и вземания от клиенти	-	5,636	-	5,636
Търговски и други вземания	-	-	680	680
Общо Активи	-	5,636	680	6,316
	Променлива лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Към 31 декември 2014				
Задължения по получени заеми	-	3,011	-	3,011
Търговски и други задължения	-	-	2,850	2,850
Общо Пасиви	-	3,011	2,850	5,861
	Променлива лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Към 31 декември 2013				
Кредити и вземания от клиенти	-	-	-	-
Търговски и други вземания	-	-	1	1
Общо Активи	-	-	1	1
	Променлива лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Към 31 декември 2013				
Задължения по получени заеми	-	-	-	-
Търговски и други задължения	-	-	3	3
Общо Пасиви	-	-	3	3

• 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

18. Управление на финансовия риск (продължение)

18.3 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 ангажменти на предварително одобрените клиенти. Рискът Дружеството да не бъде в състояние да изпълни своите парични задължения е присъщ на дейността и може да бъде причинен от широк спектър от институционално-специфични и пазарни събития като дейности по сливания и придобивания, системни шокове и природни бедствия и др.

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 2014		Към 31 декември 2013.	
	До 12 месеца	Над 12 месеца	До 12 месеца	Над 12 месеца
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	98	-	236	-
Кредити и вземания от клиенти	5,636	-	-	-
Търговски и други вземания	188	492	1	-
Имоти, машини и оборудване	-	66	-	3
Активи по отсрочени данъци	-	24	-	-
Нематериални активи	-	8	-	3
Общо активи	5,922	590	237	6
Пасиви				
Задължения по получени заеми	-	3,011	-	-
Задължения към персонал и осигурителни институции	133	-	12	-
Данъчни задължения	2	-	-	-
Търговски и други задължения	661	2,189	3	-
Общо задължения	796	5,200	15	-

18.4 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 последствия 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

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

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

19. Управление на капитала

Основни цели на Дружеството във връзка с управлението на капитала са запазване на способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие, така че да може да продължи да осигурява възвръщаемост за акционерите и ползи за други заинтересовани страни, и поддържането на силна капиталова база за подпомагане на развитието на дейността.

Капиталовата адекватност се наблюдава от ръководството на Дружеството. Тъй като Дружеството е в процес на растеж, ръководството счита, че не е постигната оптимална капиталова структура.

20. Оповестяване на свързани лица

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

Основните свързани лица, с които Дружеството осъществява своята дейност са:

Наименование на дружеството	Вид свързаност
Родопи Дивелъпмънт ООД	Дружество Майка

Към 31 декември 2014 и 31 декември 2013 Дружеството няма вземанията и задълженията по сделки със свързани лица, нито приходи и разходи през съответните годишни периоди.

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2014г. възлизат на 54 хил. лв. (2013г. – 4 хил. лв.)

21. Оперативен лизинг – Дружеството като лизингополучател

Дружеството е сключило редица договори за оперативен лизинг на помещения и оборудване. Тези договори имат среден срок между една и три години без опция за подновяване в договорите. Няма поставени ограничения спрямо лизингополучателя при сключването на тези договори за лизинг.

Бъдещите минимални плащания за оперативен лизинг на помещения и оборудване към 31 декември 2014 и 31 декември 2013 са както следва:

	Към 31 декември 2014	Към 31 декември 2013
До една година	121	17
От една до пет години	233	-
	354	17

22. Събития след края на отчетния период

Дружеството не е установило значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на годишния финансов отчет, които са свързани с дейността му през 2014 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет към 31.12.2014г.