

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
Консолидиран Финансов Отчет

за годината, приключваща на 31 декември 2020

Съдържание на консолидирания финансовия отчет

	Стр.
Консолидиран годишен доклад за дейността	1-4
Одиторски доклад	
Консолидиран отчет за финансовото състояние	5
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	6
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	7
Консолидиран отчет за паричните потоци	8
Приложения към консолидирания финансовия отчет	9 -31

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 ДЕКЕМВРИ 2020

Ръководството представя своя консолидиран годишен финансов отчет към 31 декември 2020 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 е дружество с ограничена отговорност учредено на 7 ноември 2013 г. и опериращо като небанкова финансова институция в България, Румъния, и Испания. Седалището и адресът на управление на Групата е: ж.к. Иван Вазов, ул. "Балша" No.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. Групата отпуска малки необезпечени заеми на клиенти с ниски или средни доходи. Дружеството има дъщерни дружества в Румъния и Испания.

Към 31 декември 2020 капиталът на Групата е в размер на 1 270 000.00 лв. разпределен в 1 270 000.00 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	958 750	1.00	958 750	75,49%
Цветан Петков Кръстев	125 000	1.00	125 000	9,84%
Светослав Георгиев Радовенски	62 500	1.00	62 500	4,92%
Иван Паскалев Арнаудов	62 500	1.00	62 500	4,92%
Апостол Устиянов Мушмов	26 250	1.00	26 250	2,07%
Антония Василева Събева	25 000	1.00	25 000	1,97%
Ангел Василев Маджиров	1 250	1.00	1 250	0,10%
Ивелина Цанкова Кавурска	1 250	1.00	1 250	0,10%
Петър Благовестов Дамянов	1 250	1.00	1 250	0,10%
Филип Георгиев Кадийски	1 250	1.00	1 250	0,10%
Димитър Александров Продански	1 250	1.00	1 250	0,10%
Благовест Йорданов Витанов	625	1.00	625	0,05%
Мария Ставрева Велкова	625	1.00	625	0,05%
Правда Георгиева Баремова	625	1.00	625	0,05%
Радостин Юрийев Богданов	625	1.00	625	0,05%
Мартин Стайков Янев	625	1.00	625	0,05%
Гергана Милкова Димитрова	625	1.00	625	0,05%
Общо капитал	1 270 000	1.00	1 270 000	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 2020 година Дружеството не е придобивало или прехвърляло собствени дялове и към 31 декември 2020 и 31 декември 2019 не притежава такива.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 ДЕКЕМВРИ 2020

Аксес Файнанс ООД 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 инвестицията към 01.01.2020г е в размел на 1,096 хил лв. През годината Инвестицията е увеличена с 2,570 хил лв.

Към 31.12.2020г инвестицията в Axi Finance IFN SA е в размер на 3,666 хил лв.

Също така Дружеството притежава 100% от Access Finance S.L. – Испания. Дъщерното дружество е регистрирано в съответствие със законодателството на Кралство Испания и извършва дейност по отпускане на необезпечени заеми посредством кредитна карта. Капиталът на Access Finance S.L. – Испания към 01.01.2020г е в размер на 6 хил лв. Към 31.12.2020г инвестицията в Access Finance S.L. – Испания не е променена и възлиза на 6 хил лв.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

През 2020 Групата успя да утвърди пазарните си позиции на фона на засилваща се конкуренция в сегмента и бележи добри резултати. Брутният кредитен портфейл на Групата бележи ръст от 15% на годишна база и достига 44,660 хил. лв. в края на 2020 (38,698 хил. към 31.12.2019). Приходите на Групата бележат ръст от 10% на годишна база до 39 700 хил. лева, а нетната печалба нараства с 57% благодарение на доброто управление на разходната структура.

През 2020 г. Групата осъществява своята дейност в условията на световна пандемия от коронавирус (COVID-19). През годината пандемията не е оказала съществени негативни ефекти върху Групата. Групата не очаква пандемията да окаже съществени негативни последици през 2021 г.

Аксес Файнанс ООД, в качеството му на междинна компания - майка, изготвя за първи път консолидиран годишен финансов отчет към 31 декември 2020 г. Преди това крайната компания - майка „Мениджмънт Файненшъл Груп“ АД (България) е включвала директно резултатите на Аксес Файнанс ООД и дъщерните му дружества в крайния консолидиран годишен финансов отчет.

Групата Аксес Файнанс оперира на високо развит и конкурентен пазар на финансови услуги, поради което Дружеството е повлияно от ценови риск. Част от конкурентите на Групата 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, Групата е разработил стриктни процедури за анализ и оценка на потенциални кредитополучатели, включващи разработени скоринг процедури и детайлна верификация на предоставените данни. Групата 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 ДЕКЕМВРИ 2020

По отношение на ликвидността, Групата 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.

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

Пазари

Групата 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

За периода след датата на баланса до датата на изготвяне на годишния финансов отчет Групата не е установила значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността ѝ през 2020 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет към 31 декември 2020 г.

Предвиждано развитие на Групата и перспективи

През 2020 г. фокусът на Групата 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 Групата предвижда нови кредитни продукти, инициативи и програми в тяхна полза.

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

Отговорности на ръководството

Ръководството на Групата е изготвило консолидирания финансов отчет за 2020 година, който дава вярна и честна представа за състоянието на Групата към края на годината и нейните 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 2020 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.

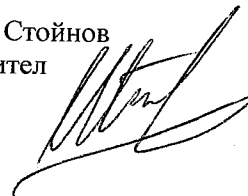
АКСЕС ФАЙНАНС ООД
КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2020

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



Ивайло Стойнов
Съставител



Дата: 15.09.2021 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМ ОДИТОР

ДО СЪДРУЖНИЦИТЕ НА „АКСЕС ФАЙНАНС”ООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет „АКСЕС ФАЙНАНС”ООД и неговите дъщерни дружества (Групата), състоящ се от консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, включително обобщеното оповестяване на значимите счетоводни политики, отразени от стр. 5 до стр. 31.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Групата към 31 декември 2020 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 Групата 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.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

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

Нашето мнение относно консолидирания финансов 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 консолидирания финансов 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 консолидирания финансов 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.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания доклад за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и 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 и докладванията, 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 консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, изложен от стр. 1 до стр. 4, съответства на консолидирания финансов отчет.
- б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за консолидирания финансов 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 консолидирания финансов отчет ръководството на Групата носи отговорност за оценяване способността на Групата 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 Групата 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 консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов 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 консолидиран 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 на Групата.
- 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 Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме 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 Групата 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 Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Получаваме достатъчно и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

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

Регистриран одитор

МУР БЪЛГАРИЯ ОДИТ ООД

Иван Симов



Стефан Ненов

управляващ съдружник, регистриран одитор

27 септември 2021 г.

София, България

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 31 ДЕКЕМВРИ 2020

(всички суми са в хиляди лева)

АКТИВИ	Прил.	31 декември	
		2020	2019
Парични средства	10	1,077	1,031
Вземания по предоставени търговски заеми	11	37,760	32,673
Търговски вземания и други активи	12	5,081	7,255
Дълготрайни материални активи	13	244	142
Дълготрайни нематериални активи	13	35	54
Активи с право на ползване	13	339	712
Активи по отсрочени данъци	8	19	17
Общо активи		44,555	41,884
КАПИТАЛ			
Капитал и резерви на собствениците			
Основен капитал	16	1,270	1,250
Неразпределена печалба	16	29,194	20,648
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		30,464	21,898
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задължения по получени заеми	18	9,425	16,888
Задължения към доставчици и други	15	1,171	-
Нетекущи пасиви общо		10,596	16,888
Текущи пасиви			
Задължения по получени заеми	18	452	-
Задължения към доставчици и други	15	1,380	2,287
Задължения към персонала и за социално осигуряване	14	872	780
Данъчни задължения	15	791	31
Текущи пасиви общо		3,495	3,098
Общо пасиви		14,091	19,986
Общо собствен капитал и пасиви		44,555	41,884

Финансовите отчети от страница 5 до страница 31 са одобрени на 15.09.2021 година.

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
 Регистриран одитор

24.09.2021



Съставител

Ивайло Стойнов



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
 31 ДЕКЕМВРИ 2020

(всички суми са в хиляди лева)

	Прил.	31 декември 2020	2019
Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения	3	39,700	35,855
Разходи за лихви	4	(906)	(1,208)
Нетен лихвен доход		38,794	34,647
Други финансови приходи/(разходи) нетно	5	(1,626)	(2,399)
Разходи за обезценка на финансови активи	12	(8,511)	(8,662)
Нетен лихвен доход след обезценки		28,657	23,586
Разходи за персонал	6	(6,620)	(5,613)
Разходи за амортизация	13	(526)	(509)
Други оперативни разходи, нетно	7	(11,797)	(10,999)
Печалба/(загуба) преди данъци		9,714	6,465
Разход за данък		(747)	(737)
Нетна печалба за периода		8,967	5,728
Друг всеобхватен доход за периода		79	(5)
Общ всеобхватен доход		9,046	5,723

Финансовите отчети от страница 5 до страница 31 са одобрени на 15.09.2021 година.

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
 Регистриран одитор

27.09.2021



Съставител

Ивайло Стоинов



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ
 КАПИТАЛ
 31 ДЕКЕМВРИ 2020

(всички суми са в хиляди лева)

	Основен капитал	Неразпр. печалба	Резерв от произч. на чужд. дейност	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2019	1,250	15,325	-	16,575
Печалба за годината	-	5,728	-	5,728
Преизчисл. на чужд. дейност	-	-	(5)	(5)
Изплатени дивиденди	-	(400)	-	(400)
Салдо към 31 декември 2019	1,250	20,653	(5)	21,898
Салдо към 1 януари 2020	1,250	20,653	(5)	21,898
Увеличаване на капитала	20	-		20
Печалба за годината	-	8,967		8,967
Преизчисл. на чужд. дейност			79	79
Изплатени дивиденди	-	(500)		(500)
Салдо към 31 декември 2020	1,270	29,120	74	30,464

Финансовите отчети от страница 5 до страница 31 са одобрени на 15.09.2021 година.

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
 Регистриран одитор

27.09.2021



Съставител

Ивайло Стойнов



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

(всички суми са в хиляди лева)

	31 декември 2020	2019
Парични потоци от оперативна дейност		
Погасени кредити от клиенти, вкл. погашения по лихви	197,303	169,857
Парични постъпления от търговски и други взаимоотношения	5,424	2,685
Предоставени кредити на клиенти	(174,704)	(152,150)
Плащания на доставчици	(12,639)	(11,231)
Плащания свързани с персонала	(6,475)	(5,446)
Плащания за данъци	(567)	(1,405)
Други парични потоци	-	(1,108)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	8,342	1,202
Придобиване на дълготрайни активи	(133)	(98)
Други парични потоци от инвестиционна дейност	705	(17)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	572	(115)
Увеличаване на капитала	20	-
Погасени заеми	(7,900)	(1,085)
Изплатени дивиденди	(380)	(312)
Изплатени дивиденди - други свързани лица	(114)	(84)
Други	(492)	(53)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(8,866)	(1,534)
	48	(447)
Ефект от промяната в обменните курсове	(2)	(30)
Парични средства в началото на годината	1,031	1,508
Парични средства в края на годината	1,077	1,031

Финансовите отчети от страница 5 до страница 31 са одобрени на 15.09.2021 година

Управител

Цветан Кръстев

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

27.09.2021



Съставител

Ивайло Стойнов



Приложения към финансовия отчет

1. Резюме на дейността

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

Групата Аксес Файнанс включва Дружество майка – Аксес Файнанс ООД и две дъщерни дружества. Аксе Файнанс (Румъния) и Аксес Файнанс (Испания)

Дружество майка

Аксес Файнанс ООД 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.

Аксес Файнанс ООД, в качеството му на междинна компания майка, изготвя за първи път консолидиран годишен финансов отчет. Крайната компания майка е „Мениджмънт Файненшъл Груп“ АД (България), която изготвя изготвя и публикува краен консолидиран годишен финансов отчет.

Към 31 декември 2020 капиталът на Дружеството е в размер на 1 270 000.00 лв. разпределен в 1 270 000 дяла по 1.00 лев както следва:

- Мениджмънт Файненшъл Груп АД -	958 750 дяла по 1.00 лв.	-	958 750.00 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.
- Иван Паскалев Арнаудов	- 62 500 дяла по 1.00 лв.	-	62 500.00 лв.
- Апостол Устиянов Мушмов	- 26 250 дяла по 1.00 лв.	-	26 250.00 лв.
- Антония Василева Събева	- 25 000 дяла по 1.00 лв.	-	25 000.00 лв.
- Ангел Василев Маджиров	- 1 250 дяла по 1.00 лв.	-	1 250.00 лв.
- Ивелина Цанкова Кавурска	- 1 250 дяла по 1.00 лв.	-	1 250.00 лв.
- Петър Благовестов Дамянов	- 1 250 дяла по 1.00 лв.	-	1 250.00 лв.
- Филип Георгиев Кадийски	- 1 250 дяла по 1.00 лв.	-	1 250.00 лв.
- Димитър Александров Продански	- 1 250 дяла по 1.00 лв.	-	1 250.00 лв.
- Блавест Йорданов Витанов	- 625 дяла по 1.00 лв.	-	625.00 лв.
- Мария Ставрева Велкова	- 625 дяла по 1.00 лв.	-	625.00 лв.
- Правда Георгиева Баремова	- 625 дяла по 1.00 лв.	-	625.00 лв.
- Радостин Юрийев Богданов	- 625 дяла по 1.00 лв.	-	625.00 лв.
- Мартин Стайков Янев	- 625 дяла по 1.00 лв.	-	625.00 лв.
- Гергана Милкова Димитрова	- 625 дяла по 1.00 лв.	-	625.00 лв.

Към 31 декември 2019 капитала на Дружеството е разпределен 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.

Броят емитирани обикновени дяла е 1 270 000 бр. с номинална стойност 1 лев, като възлизат на обща сума на акционерния капитал 1,270 хил. лв. към 31 декември 2020 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 2020 и 31 декември 2019 Дружеството не притежава собствени дялове.

Аксес 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 2020 г. общият брой на персонала възлиза на 223 служители (31 декември 2019: 203 служители).

В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Дружеството изготвя и консолидиран финансов отчет, който поради пандемията, свързана с COVID – 19, ще бъде изготвен до края на месец септември 2021 г.

Дъщерни дружества

Дружеството майка има следните инвестиции в дъщерни дружества:

- Axi Finance (Румъния) – 100% (99,999998%)
- Access Finance C.L, (Испания) – 100%

Дъщерните дружества са изцяло консолидирани в настоящия консолидиран финансов отчет. Ръководството на Дружеството-майка, счита че Аксес Файнанс ООД в позиция да продължи своята финансова и техническа подкрепа за своите дъщерни дружества в чужбина, които са в етап на развиване и стабилизиране на дейността си.

2. Счетоводна политика

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

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 преценка 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. Принцип 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 консолидиран 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 2020:

- *Определение за материал - изменения на МСС 1 и МСС 8*
- *Определение за бизнес - изменения на МСФО 3*
- *Реформа на лихвените показатели - изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7*
- *Преработена концептуална рамка за финансово отчитане³*

а) Нови стандарти и изменения, приложими от 1 януари 2020 г.

Следните стандарти и тълкувания се прилагат за първи път за периодите на финансово отчитане започващ на или след 1 януари 2020 г.:

- *Определение за материал - изменения на МСС 1 и МСС 8*

СМСС е направил изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в приблизителни оценки и грешки, които използват последователно определение за същественост в Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане, изясняват кога информацията е съществена и включи някои от насоките в МСС 1 относно несъществена информация.

По-специално измененията изясняват:

- че позоваването на прикритата информация адресира ситуации, в които ефектът е подобен на пропускане или погрешно представяне на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и
- значението на „първостепенни потребители на финансови отчети с общо предназначение“, към които са насочени тези финансови отчети, като ги определя като „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансови отчети с общо предназначение за голяма част от необходимата им финансова информация.

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

- *Определение за бизнес - изменения на МСФО 3*

Изменената дефиниция на бизнес изисква придобиването да включва принос и съществен процес, които заедно значително допринасят за способността за създаване на резултати. Дефиницията на термина „резултат“ се изменя, за да се съсредоточи върху стоки и услуги, предоставяни на клиенти, генериращи инвестиционен доход и други доходи, 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.

- *Реформа на лихвените показатели - изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7*

Измененията, направени в МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, МСФО 9 Финансови инструменти и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, предоставят определени облекчения във връзка с реформите на лихвените показатели.

Облекченията се отнасят до счетоводното отчитане и водят до това, че реформите обикновено не трябва да водят до прекратяване на счетоводното отчитане. Въпреки това, всяка неефективност на хеджирането трябва да продължи да се отчита в отчета за доходите. Като се има предвид всеобхватния характер на хеджирането, включващо договори, базирани на ИБОР, облекченията ще засегнат компании във всички отрасли.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

- Преработена концептуална рамка за финансово отчитане

СМСС публикува преработена концептуална рамка, която ще бъде използвана при решения за определяне на стандарти с незабавен ефект. Основните промени включват:

- увеличаване на значимостта на ръководството в обхвата на финансовото отчитане
- възстановяване на предпазливостта като компонент на неутралността
- дефиниране на отчитащо се предприятие, което може да бъде юридическо лице или част от предприятие
- преразглеждане на определенията за актив и пасив
- премахване на прага на вероятност за признаване и добавяне на насоки за отписване
- добавяне на насоки за различна оценъчна база, и
- посочване, че печалбата или загубата е основният показател за изпълнение и че по принцип приходите и разходите в другия всеобхватен доход трябва да бъдат прекласифицирани, когато това повишава честното или достоверното представяне на финансовите отчети.

Няма да се правят промени в нито един от настоящите счетоводни стандарти. Предприятията, които разчитат на Рамката при определяне на своите счетоводни политики за трансакции, събития или условия, които не са разгледани по друг начин съгласно счетоводните стандарти, ще трябва да приложат ревизираната Рамка от 1 януари 2020 г. Тези субекти ще трябва да преценят дали счетоводството им политиките все още са подходящи съгласно ревизираната рамка.

Дата на влизане в сила 1 януари 2020 г.

b) Предстоящи изисквания

Към 31 май 2020 г. бяха издадени следните стандарти и тълкувания, но не са задължителни за годишните отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2020 г.

- Наемни отстъпки свързани с COVID-19 – изменение на МСФО 16

В резултат на пандемията COVID-19 на лизингополучателите са предоставени отстъпки от наем. Такива отстъпки могат да приемат най-различни форми, включително празнични дни и отсрочване на лизингови плащания. През май 2020 г. СМСС направи изменение на МСФО 16 Лизинг, което предоставя на лизингополучателите възможност да третират квалифицираните като наемни отстъпки по същия начин, както биха направили, ако не бяха модификации на лизинга. В много случаи това ще доведе до отчитане на отстъпките като променливи лизингови плащания в периода, в който са предоставени.

Предприятията, прилагащи практическа целесъобразност, трябва да оповестят този факт, независимо дали е бил приложен към всички наемни отстъпки или не, информация за естеството на договорите, към които е приложен, както и сумата, призната в печалбата или загубата произтичащи от отстъпките за наем.

Дата на влизане в сила 1 юни 2020 г.

- Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - Изменения на МСС 1

Измененията в тесен обхват на МСС 1 Представяне на финансови отчети изясняват, че пасивите се класифицират като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период. Класификацията не се влияе от очакванията на предприятието или събитията след датата на отчитане (напр. получаване на предупреждение или нарушение на споразумението). Измененията също така изясняват какво означава МСС 1, когато се отнася до „уреждане“ на пасив.

Измененията могат да повлияят на класификацията на пасивите, особено за дружества, които преди са обмисляли намеренията на ръководството да определи класификацията и за някои пасиви, които могат да бъдат преобразувани в собствен капитал.

Те трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с нормалните изисквания в МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки.

През май 2020 г. IASB публикува проект за експозиция, предлагащ да отложи датата на влизане в сила на измененията за 1 януари 2023 г.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

Дата на влизане в сила 1 януари 2023 г.

Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидената употреба - Изменения на МСС 16

Изменението на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения забранява на предприятието да приспада от себестойността на даден елемент на имоти, машини и съоръжения всички приходи, получени от продажба на произведени елементи, докато предприятието подготвя актива за предвиденото му използване. Той също така изяснява, че предприятието „тества дали активът функционира правилно“, когато оценява техническите и физическите характеристики на актива. Финансовото представяне на актива не е от значение за тази оценка.

Предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

Дата на влизане в сила 1 януари 2022 г.

- Познаване на Концептуалната рамка - Изменения на МСФО 3

Бяха направени незначителни изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, за да се актуализират препратките към Концептуалната рамка за финансово отчитане и да се добави изключение за признаване на задължения и условни задължения в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи и Тълкуване 21 налози. Измененията също потвърждават, че условните активи не трябва да се признават към датата на придобиване.

Дата на влизане в сила 1 януари 2022 г.

- Обременяващи договори - Разходи за изпълнение на договорни изменения на МСС 37

Изменението на МСС 37 пояснява, че преките разходи за изпълнение на договор включват както допълнителните разходи за изпълнение на договора, така и разпределение на други разходи, пряко свързани с изпълнението на договорите. Преди да признае отделна провизия за обременяващи договори, предприятието признава всяка загуба от обезценка, настъпила върху активи, използвани при изпълнение на договора.

Дата на влизане в сила 1 януари 2022 г.

- Годишни подобрения на стандартите по МСФО 2018–2020

Следните подобрения бяха финализирани през май 2020 г.:

- МСФО 9 Финансови инструменти - изяснява кои такси трябва да бъдат включени в 10% теста за отписване на финансови пасиви.
- МСФО 16 Лизинг - изменение на илюстративен пример 13, за да се премахне илюстрацията за плащания от лизингодателя, свързани с подобрения на лизинговите имоти, за да се премахне всякакво объркване относно третирането на стимулите за лизинг.
- МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО - позволява на предприятия, които са оценили своите активи и пасиви по балансови стойности, записани в счетоводните книги на предприятия майки, също да оценят всички кумулативни валутни разлики от превалутиране, като използват сумите, отчетени от предприятието майката. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.
- МСС 41 Земеделие - премахване на изискването за предприятията да изключват паричните потоци за данъчно облагане при измерване на справедливата стойност по МСС 41. Това изменение има за цел да се приведе в съответствие с изискването в стандарта за дисконтиране на паричните потоци на база след данъчно облагане.

Дата на влизане в сила 1 януари 2022 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2020

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 2020 г. лева	31 декември 2019 г. лева
1 щатски долар се равнява на	1.59386	1.74099
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

2.3. Консолидация

Дъщерни дружества

Аксес Файнанс ООД притежава 99.999% от капитала на Axi Finance IFN SA (Румъния) и 100% от капитала на Access Finance S.L. (Испания). Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективно е започнало упражняването на контрол. Консолидацията се преустановява от датата на продажба или загуба на ефективен контрол върху дъщерното предприятие.

При отчитане придобиването на дъщерни предприятия се използва метода на покупката. Стойността на

придобиването се определя по справедливата стойност на придобитите активи, поетите пасиви към датата на придобиване плюс разходите, директно свързани с придобиването.

Придобитите разграничими и поети пасиви и условни задължения се измерват първоначално по справедливата стойност в деня на придобиването. Положителна репутация има в случаите, когато стойността на придобиването е по-висока от справедливата цена на нетните активи на придобитото дъщерно дружество. Ако стойността на придобиването е по-ниска от справедливата стойност на нетните активи на придобитото дъщерно дружество, разликата се признава директно в отчета за доходите.

Всички вътрешно-групови сделки, разчети и нереализирани печалби и загуби, свързани с вътрешно – групови сделки подлежат на елиминация при изготвяне на консолидираните финансови отчети. Нереализираните загуби са също елиминирани, освен ако съответната стопанска операция не дава основание за обезценка на прехвърлените активи. Където е необходимо, счетоводната политика на дъщерното предприятие е променена в съответствие с възприетата от Групата политика.

2.4. Финансови активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в категорията заеми и вземания.

Класифицирането зависи от целта на придобиване на финансовия 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.

2.5. Търговски вземания

Търговските вземания се признават първоначално по справедлива цена, а в следствие 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.

2.6. 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.

2.7. Собствен капитал

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

2.8. 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 транзакции 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 транзакция, което не е засегнало нито счетоводната, нито данъчната печалба /загуба/ по време на транзакцията, 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.

2.9. Търговски задължения

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

2.10. Признаване на приходите

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

Групата 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 Групата. 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.

2.11. 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

2.12. Свързани лица

За целите на настоящия консолидиран финансов отчет Групата 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 третират като свързани лица.

2.13. Разпределение на дивиденди

Разпределението на дивиденди на съдружниците на Дружеството - майка се признава като задължение във финансовите отчети в периода, в който е одобрено от решението за разпределение на дивиденди.

2.14. 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

2.15 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 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.

2.16. Нематериални активи

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

2.17. Доходи на наети 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 brutното 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 brutното 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.

2.18. 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.

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

Финансови активи	2020		2019	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Парични средства и парични еквиваленти	1,077	1,077	1,031	1,031
Кредити и вземания	37,760	37,760	32,673	32,673
Търговски и вземания и други	5,081	5,081	7,255	7,255
Общо активи	43,918	43,918	40,959	40,959
Финансови задължения				
Задължения по получени заеми	9,877	9,877	16,888	16,888
Задължения към персонал и осигурителни институции	872	872	780	780
Търговски и други задължения	2,551	2,551	2,287	2,287
Общо задължения	13,300	13,300	19,955	19,955

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 2020:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1,077	-	-	1,077
Кредити и вземания	-	-	37,760	37,760
Търговски вземания и други	-	-	5,081	5,081
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	9,877	9,877
Задължения към персонал и осигурителни институции	-	-	872	872
Търговски и други задължения	-	-	2,551	2,551

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 2019:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1,031	-	-	1,031
Кредити и вземания	-	-	32,673	32,673
Търговски вземания и други	-	-	7,255	7,255
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	-	-	16,888	16,888
Задължения към персонал и осигурителни институции	-	-	780	780
Търговски и други задължения	-	-	2,287	2,287

2.19. Лизинг

МСФО 16 „Лизинг“ е приет от Групата. Стандартът е приложим за годишните отчетни периоди, започващи на 1 януари 2019, на която дата Групата прилага стандарта за първи път. Групата е приложила освобождаванията, отнасящи се до активи с право на ползване с ниска стойност и краткосрочни лизингови договори. При преминаването към МСФО 16 Групата е приложила 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.

Преценка 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 КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 ДЕКЕМВРИ 2020

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

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

	2020	2019
Приходи от лихви и неустойки при неизпълнение на договорните задължения на кредитополучателите по предоставени кредити	39,698	35,849
Приходи от лихви по депозити и текущи сметки	2	6
	39,700	35,855

4. Разходи за лихви

Лихви по финансираня	888	1,180
Др разходи за лихви	18	28
	906	1,208

5. Други финансови приходи / (разходи), нетно

Приходи от цедирани вземания	2,449	2,246
Балансова стойност на продадени финансови активи	(3,770)	(4,412)
Приходи/Разходи от валутни операции (нетно)	(160)	(120)
Разходи за такси и комисиони и други	(145)	(113)
	(1,626)	(2,399)

6. Разходи за персонала

	2020	2019
Трудови възнаграждения	(5,893)	(5,054)
Разходи за осигуряване	(727)	(559)
	(6,620)	(5,613)

7. Други оперативни разходи, нетно

Други оперативни приходи:

Приходи от предоставяне на услуги	543	30
Други оперативни приходи	-	8
	543	38

Други оперативни разходи:

Разходи за материали	(958)	(491)
Разходи за външни услуги	(8,644)	(7,487)
Други оперативни разходи	(2,738)	(3,059)
	(12,340)	(11,037)
	(11,797)	(10,999)

8 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.

2020	2019
------	------

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

Отсрочени данъчни активи:

Отсрочени данъчни активи за възстановяване в рамките на 12 месеца	19	17
---	-----------	-----------

Движенията на сметката за данъчни временни разлики са както следва:

	2020	2019
В началото на годината:	17	14
Приход в отчета за доходите	2	3
В края на годината	19	17

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 2019	13	2	2	17
(Разход)/приход в отчета за доходите	1	2	(1)	2
Към 31 декември 2020	14	4	1	19

9. Дивиденди

През 2020 година са разпределени и изплатени дивиденди в размер на 500 хил. лв. (400 хил.лв. през 2019 г.).

10. Парични средства и парични еквиваленти

	2020	2019
Парични средства в разплащателни сметки	1.072	1,030
Парични средства в брой	5	1
	1.077	1,031

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.

11. Кредити и вземания

	2020	2019
Главници и начислени лихви	44,660	38,698
Други вземания, вкл.съдебни	298	269
Минус: начислени загуби от обезценка	(7,198)	(6,294)
	37,760	32,673

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

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

	2020	2019
В началото на периода	(6,294)	(5,954)
Валутно курсови разлики	26	-
В началото на периода	(6268)	(5,954)
Начислени през годината	(8,511)	(9,328)
Възстановена загуба от обезценки		3,551
Отписани при продажби на вземанията	7,581	5,437
В края на периода	(7,198)	(6,294)

12. Търговски вземания и други активи

	2020	2019
Предоставени аванси	1,627	1,389
Гаранции	2,916	5,431
Вземане по цесия на кредити и вземания	355	224
Други	183	211
	5,081	7,255

13. Дълготрайни материални активи

	Съоръж., оборудване и машини	Други	Активи с право на ползване	Немат. активи	Общо
01 януари 2019 г.					
Балансова стойност	72	50	1,068	104	1,294
Придобити	-	98	-	25	123
Отписани	-	-	-	-	-
Разходи за амортизация	(25)	(53)	(356)	(75)	(509)
Балансова стойност в края на периода	47	95	712	54	908
31 декември 2019 г.					
Отчетна стойност	128	329	1,068	248	1,773
Натрупана амортизация	(81)	(234)	(356)	(194)	(865)
Балансова стойност	47	95	712	54	908
01 януари 2020 г.					
Балансова стойност	47	95	712	54	908
Придобити	163	76	-	28	267
Отписани	-	(2)	(34)	-	(36)
Разходи за амортизация	(73)	(67)	(339)	(47)	(526)
Отписана амортизация	3	2	-	-	5

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

Балансова стойност в края на периода	140	104	339	35	618
31 декември 2020 г.					
Отчетна стойност	393	403	1,034	274	2,014
Натрупана амортизация	(253)	(299)	(695)	(239)	(1,486)
Балансова стойност	140	104	339	35	618

14. Задължения към персонала и социалното осигуряване

	2020	2019
Задължения, свързани с персонала	533	491
Задължения за социално осигуряване	231	221
Неползван отпуск и други краткосрочни доходи на персонала	41	-
Данъци върху доходи на физически лица	67	68
	872	780

15. Търговски и други задължения

	2020	2019
Задължения към доставчици	2,150	1,465
Задължения по финансов лизинг	395	779
Други задължения	6	43
	2,551	2,287

Данъчни задължения

	2020	2019
Корпоративен данък	749	-
Други данъци	5	8
ДДС	37	23
	791	31

16. Собствен капитал

Основен капитал

Основният капитал на Групата се състои от основния капитал на дружеството – майка Аксес Файнанс ООД.

На 30.10.2020 г. в Търговския регистър е вписано увеличение на регистрирания капитал с 20 хил. лв. с което той става 1 270 хил. лв. Увеличението е осъществено чрез издаването на 20 хил. броя нови дружествени дяла всеки със стойност един лев.

Към 31.12.2020 г. регистрирания капитал на Дружеството - майка е в размер на 1 270 000 лева, разпределен в 1 270 000 дяла с номинал 1 (един) лев. и е изцяло внесен. Към 31.12.2020 г. капиталът е разпределен както следва:

Мениджмънт Файненшъл Груп АД	958 750 дяла	75.49%
Цветан Петков Кръстев	125 000 дяла	9.84%

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

Светослав Георгиев Радовенски	62 500 дяла	4,92%
Иван Паскалев Арнаудов	62 500 дяла	4,92%
Апостол Устиянов Мушмов	26 250 дяла	2,07%
Антония Василева Събева	25 000 дяла	1,97%
Ангел Василев Маджиров	1 250 дяла	0,10%
Ивелина Цанкова Кавурска	1 250 дяла	0,10%
Петър Благовестов Дамянов	1 250 дяла	0,10%
Филип Георгиев Кадийски	1 250 дяла	0,10%
Димитър Александров Продански	1 250 дяла	0,10%
Благовест Йорданов Витанов	625 дяла	0,05%
Мария Ставрева Велкова	625 дяла	0,05%
Правда Георгиева Баремова	625 дяла	0,05%
Радостин Юрийев Богданов	625 дяла	0,05%
Мартин Стайков Янев	625 дяла	0,05%
Гергана Милкова Димитрова	625 дяла	0,05%
	1 270 000 дяла	100%

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%
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%

Групата има неразпределена печалба в размер на 29,120 хил. лв.

През 2020 г. Групата е разпределила дивидент в полза на съдружниците в размер на 500 хил. лв. към 31.12.2020 г. дивидентът е изплатен.

17. Управление на финансовия риск

Естеството на дейността на Групата 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 Групата 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. Групата 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 Групата 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.

17.1. Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с понасянето на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на клиентите, доставчиците, кредиторите на Групата. Кредитният риск е свързан преди всичко с кредитите, предоставени на клиенти на Групата.

За своите вътрешни нужди Групата 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 Групата.

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

- *Концентрация на рискове, свързани с финансови инструменти*

Ръководството на Групата 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 Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на следните финансови активи:

Финансов активи	31 декември 2020 г.		31 декември 2019 г.	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Кредити и вземания от клиенти	37,760	37,760	32,673	32,673
Търговски и други вземания	5,081	5,081	7,255	7,255
Общо	42,841	42,841	39,928	39,928

Групата не е използвал деривативи за управление на кредитния риск.

Сума на просрочени и обезценени кредити и вземания:	2020	2019
Оценени на портфейлна основа	44,958	38,967
Начислена обезценка:	(7,198)	(6,294)
Общо	37,760	32,673

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

17.2. Пазарен риск

Групата 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 Групата, същата 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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2020

справедливата стойност, е свързан с това, че стойността на даден финансов инструмент варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

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

Към 31 декември 2020

Кредити и вземания от клиенти

Търговски и други вземания

Общо Активи

<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
-	37,760	-	37,760
-	158	4,923	5,081
-	37,918	4,923	42,841

Към 31 декември 2020

Задължения по получени заеми

Търговски и други задължения

Общо Пасиви

<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
-	9,877	-	9,877
-	-	2,551	2,551
-	9,877	2,551	12,428

Към 31 декември 2019

Кредити и вземания от клиенти

Търговски и други вземания

Общо Активи

<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
-	32,673	-	32,673
-	158	7,097	7,255
-	32,831	7,097	39,928

Към 31 декември 2019

Задължения по получени заеми

Търговски и други задължения

Общо Пасиви

<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
-	16,888	-	16,888
-	-	2,287	2,287
-	16,888	2,287	19,175

• Валутен риск

Колебанията във валутните курсове оказват влияние върху финансовото състояние и паричните потоци на Групата. 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.

17.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с невъзможност за изпълнение на задълженията на Групата, 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 Групата 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 Групата 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Управлението на ликвидността на Групата 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.

Групата 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 2020		Към 31 декември 2019	
	До	Над 12	До	Над 12
	12 месеца	месеца	12 месеца	месеца
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1,077	-	1,031	-
Кредити и вземания от клиенти	37,760	-	32,673	-
Търговски и други вземания	4,926	155	1,541	5,714
Общо активи	43,763	155	35,245	5,714
Пасиви				
Задължения по получени заеми	452	9,425	-	16,888
Задължения към персонал и осигурителни институции	872	-	780	-
Данъчни задължения	791	-	31	-
Търговски и други задължения	1,380	1,171	2,287	-
Общо задължения	3,495	10,596	3,098	16,888

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 2020 и 31 декември 2019.

17.4. 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 Групата. Групата 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 КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2020

18. Сделки между свързани лица

Групата е свързано лице със следните лица:

Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Крайно дружество - майка
СЦ Изи Асет Мениджмънт ИФН АД - Румъния	Под общ контрол
Изи Кредит ЛЛК - Украйна	Под общ контрол
Ай Кредит СП.З.О.О. - Полша	Под общ контрол
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Под общ контрол
Файненшъл България ЕООД	Под общ контрол
ФД М Кеш Македония ДООЕЛ Скопие	Под общ контрол
Изи Асет Сървисиз ЕООД	Под общ контрол
Финтрейд Файнанс АД	Под общ контрол
Иуво Груп ОЮ	Под общ контрол
Вива Кредит ООД	Под общ контрол
Сийуайнс АД	Под общ контрол
Сийуайнс Логистикс ЕООД	Под общ контрол
Експрес Пей ООД	Под общ контрол
Агенция за контрол на просрочени задължения ООД	Под общ контрол
Хирон Мениджмънт АД	Под общ контрол
Лусънт Инвестмънтс АД	Под общ контрол
МФГ Инвестмънтс ЕООД	Под общ контрол
Цветан Петков Кръстев	Управител

Сделки между свързани лица:

i) Приходи

	2020	2019
Цедирани вземания		
Агенция за контрол на просрочени задължения ООД	1,678	1,285
	1,678	1,285
Продадени дялове		
Изи Асет Мениджмънт АД	-	489
	-	489

Предоставени услуги

Файнешънъл България	428	-
	428	-

ii) Разходи

	2020	2019
За лихви		
Изи Асет Мениджмънт АД	852	1,165
	852	1,165
Получени услуги		
Изи Асет Мениджмънт АД	20	-
Изи Пеймънт Сървисиз	950	1,099
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	115	-
Хирон Менгджмънт АД	34	-
	1,119	1,099

АКСЕС ФАЙНАНС ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2020

iii) Търговски и други вземания	2020	2019
Агенция за Контрол на Просрочени Задължения ООД – вземания по	355	225
Файнешънъл България	428	-
Изи Пеймънт Сървисиз ООД – предоставен аванс	271	750
Изи Пеймънт Сървисиз ООД – предоставен гаранционен депозит	2,593	1015
	3,647	1,990
iv) Търговски и други задължения	2020	2019
Изи Асет Мениджмънт АД	3	-
Изи Пеймънт Сървисиз ООД – задължение по получени услуги	20	17
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	11	-
Хирон Менджмънт АД	34	-
Изи Пеймънт Сървисиз ООД – усвоени кредити по кредитни карти	998	166
Агенция за Контрол на просрочените задължения ООД – постъпили	6	1
	1,072	184
v) Получено финансиране	2020	2019
Изи Асет Мениджмънт АД	9,877	16,888
	9,877	16,888

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2020г. възлизат на 163 хил. лв.
(2019г. – 178 хил. лв.)

19. 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

20. Събития настъпили след датата на баланса

За периода след датата на баланса до датата на изготвяне на годишния финансов отчет Групата не е установила значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността ѝ през 2020 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет към 31 декември 2020 г.