



АКСЕС ФАЙНАНС АД

Доклад за дейността

Доклад на независимия одитор

Индивидуален финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2022



	Стр.
Доклад за дейността	3-7
Доклад на независимия одитор	i
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	8
Индивидуален отчет за финансовото състояние	9
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	10
Индивидуален отчет за паричните потоци	11
Приложения към индивидуалния финансов отчет	12-48

Ръководството представя своя Индивидуален финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Този Индивидуален отчет е одитиран от Ем Джи Ай Делта ООД.

КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

АКСЕС ФАЙНАНС АД (Дружеството или Компанията) е акционерно дружество. Учредено е на 07 ноември 2013 г. като дружество с ограничена отговорност с ЕИК 202806978. На 31.10.2022 г. дружеството се преобразува на основание чл.264 от Търговския закон чрез промяна на правната форма на дружество с ограничена отговорност „Аксес Файнанс“ (преобразуващо се дружество) в акционерно дружество „Аксес Файнанс“ (новоучредено дружество), като в следствие на преобразуването Аксес Файнанс ООД се прекратява без ликвидация. Дружеството оперира като небанкова финансова институция в България. Седалището и адресът на управление на Компанията са: ж.к. Иван Вазов, ул. "Балша" No.1, бл.9, ет.2, София, България. Дружеството се представлява от управителя Цветан Петков Кръстев.

Аксес Файнанс АД е небанкова финансова институция, с фокус в областта на микрокредитирането и предоставянето на кредити чрез кредитни карти под търговската марка Бяла Карта, както и други потребителски кредити. Компанията отпуска малки необезпечени заеми на клиенти с ниски или средни доходи. Дружеството има дъщерни дружества в Румъния, Испания и Съединени Американски Щати. Дружеството няма клонове.

Към 31 декември 2022 г. общият брой на персонала възлиза на 212 служители (31 декември 2021: 224 служители).

Към 31 декември 2022 г. капиталът на Дружеството е в размер на 1 270 000.00 лв. разпределен в 1 270 000.00 акции по 1.00 лев както следва:

Съдружник	Брой акции	Стойност на акция 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 Васишева 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%

Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съразмерно с номиналната стойност на акциите. През 2022 година Дружеството не е придобивало или прехвърляло собствени акции и към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. не притежава такива.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

През 2022 година Аксес Файнанс АД успя да утвърди пазарните си позиции на фона на несигурна макро среда и засилваща се конкуренция в сегмента. Приходите на Компанията бележат ръст от 18% на годишна база до 48 687 хил. лева, благодарение на увеличени средни усвоени суми по кредитните продукти и реализирана по-висока доходност на единица продукт и въпреки спада от 10% в броя на активните кредити.

41 хил. броя
новоотпуснати карти и
кредити

160 хил. броя
активни карти и кредити

277 806 хил. лв .
отпуснати кредити

60 254 хил. лв.
брутен клиентски
портфейл



7 278 хил. лв.
печалба преди данъци

304 лв.
среден приход на
карта/кредит

10 години
на пазара в България

36%
оперативни разходи към
приходи

През 2022 година оперативните разходи на Компанията нарастват умерено с 3% на годишна база. Разходите за обезценка нарастват с 69% и основно допринасят за спада на нетната печалба с 4%.

Към 31.12.2022 година Аксес Файнанс предоставя финансиране по 153 805 активни карти и 6 539 потребителски кредита. Общия брой на активните кредити намалява с 10% на годишна база.



През 2022 година компанията работи в посока увеличение на средните усвоени суми на отпуснат кредит, които нарастват с 28%



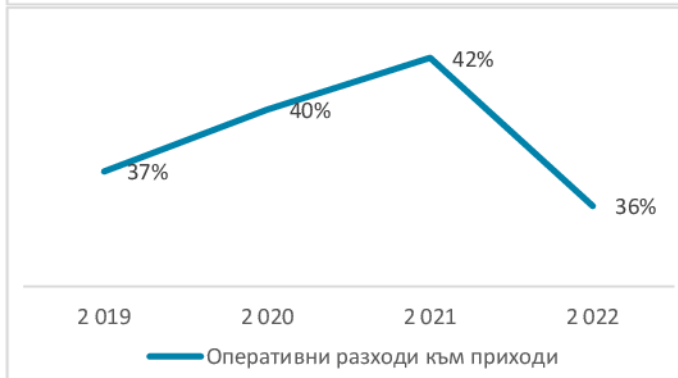
Брутният кредитен портфейл достига 60 254 хил. лв. и расте с 16% на годишна база, въпреки спада на активните кредити и е резултат на увеличените средни усвоени суми.



Приходите от лихви, такси и неустойки бележат ръст от 22%.



Коефициентът на оперативни разходи (разходи за персонал + общи оперативни и други административни разходи) към приходи от лихви, такси и неустойки спада до 36% поради по умерен ръст в разходите. През 2022 година разходите за маркетинг и реклама намаляват с 31% на годишна база.



Сумата на отпуснатите кредити нараства 68 667 хил. лв. спрямо 2021 година.



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

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

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

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

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

Подобен преглед на финансовите резултати на Дружеството е наличен на стр. 8 – 48.

Пазари

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

Предвиждано развитие на Дружеството и перспективи

През 2023 г. фокусът на Компанията ще бъде върху удовлетвореността на клиентите в процеса на обслужване и използване на продуктите. Един от основните акценти в дейността през настоящата година ще са лоялните клиенти, като Дружеството предвижда нови кредитни продукти, инициативи и програми в тяхна полза.

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

Отговорности на ръководството

Ръководството на Аксес Файнанс АД е изготвило финансовия отчет за 2022 година, който дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовия отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2022 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Цветан Кръстев
Изпълнителен директор

Дата: 16.05.2023 г.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Акセス Файнанс АД
ЕИК: 207140327
Гр. София

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Акセス Файнанс АД („Дружеството“), състоящ се от индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия 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, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

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

Нашето мнение относно индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Закона за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „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 доклада за дейността за финансовия период, за който е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз 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 отклонения, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството 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 Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени отклонения, независимо дали длъжници 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 със ЗНФО и МОС, винаги ще разкрива съществено отклонение, когато такова съществува. Отклоненията 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 индивидуален финансов отчет.

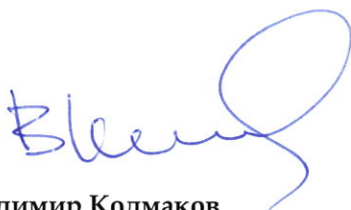
Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- Идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали длъжници 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 отклонение, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено отклонение, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- Получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- Оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- Достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводна база, основаваща се на предположението за действащо предприятие и, въз основа

на получените одиторски доказателства, дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай, че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- Оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя стоящите в основата сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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



Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

Ем Джи Ай Делта ООД



22.05.2023 г.

София

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

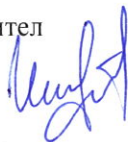
	Прил.	2022	2021
Приходи от лихви, такси и неустойки	3	48 687	40 011
Разходи за лихви и такси	4	(2 391)	(1 453)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки		46 296	38 558
Други приходи от дейността, нетно	5	3 911	1 687
Загуба от обезценка на финансови активи	6	(25 629)	(15 185)
Загуба от обезценка на инвестиции в дъщерни дружества	13	-	(637)
Разходи за персонала	7	(6 529)	(5 416)
Общи административни и други оперативни разходи	8	(10 771)	(11 401)
Печалба от дейността преди данък върху печалбата		7 278	7 606
Разход за данък върху печалбата	9	(730)	(763)
Печалба за годината		6 548	6 843
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци			
Актьорски печалби		14	-
Общо всеобхватен доход за годината		6 562	6 843

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 16.05.2023 г.

Изпълнителен директор

Съставител



Цветан Кръстев

Ирена Давидкова



Съгласно доклад на независимия одитор

Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД



Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

22 -05- 2023



АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прил.	31 декември 2022	31 декември 2021
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	10	3 563	876
Предоставени микрокредити на физически лица	11	48 561	42 668
Предоставени заеми на свързани лица	12	2 345	2 886
Инвестиции в дъщерни дружества	13	4 385	4 385
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	14	184	206
Нематериални активи	15	1 029	233
Активи с право на ползване	16	834	1 309
Други активи	17	9 174	7 847
Активи по отсрочени данъци	18	34	24
ОБЩО АКТИВИ		70 109	60 434
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Получени заеми	19	24 552	20 723
Лизингови задължения	20	845	1 309
Търговски и други задължения	21	2 280	2 283
Задължение за корпоративен данък		19	268
ОБЩО ПАСИВИ		27 696	24 583
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран акционерен капитал		1 270	1 270
Резерви		14	-
Неразпределена печалба		41 129	34 581
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	22	42 413	35 851
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		70 109	60 434

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 16.05.2023 г.

Изпълнителен директор

Съставител

Цветан Кръстев

Ирена Давидкова

Съгласно доклад на независимия одитор
 Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков
 Управител и регистриран одитор, отговорен за одита



22 -05- 2023

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Регистриран капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2021 г.	1 270	-	27 738	29 008
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>	-	-	6 843	6 843
Печалба за годината	-	-	6 843	6 843
Други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2021 г.	1 270	-	34 581	35 851
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>	-	14	6 548	6 562
Печалба за годината	-	-	6 548	6 548
Други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	14	-	14
Салдо на 31 декември 2022 г.	1 270	14	41 129	42 413

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 16.05.2023 г.

Изпълнителен директор

Съставител

Цветан Кръстев

Ирена Давидкова



Съгласно доклад на независимия одитор
 Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

22 -05- 2023



АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прил.	2022	2021
Парични потоци от оперативна дейност			
Плащания по предоставени микрокредити на физически лица		(277 806)	(209 139)
Погашения по предоставени микрокредити на физически лица		305 556	220 903
Плащания по предоставени заеми на свързани лица		(7 913)	(5 775)
Погашения по предоставени заеми на свързани лица		546	-
Плащания свързани с персонала		(6 449)	(5 270)
Постъпления от клиенти		2 824	1 634
Плащания към доставчици		(12 945)	(9 391)
Плащане на корпоративен данък		(988)	(1 248)
Други постъпления/плащания за основна дейност, нетно		(549)	(1 113)
<i>Нетни парични потоци, използвани в оперативна дейност</i>		<u>2 276</u>	<u>(9 399)</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини, съоръжения и оборудване		(117)	(168)
Покупки на нематериални активи		(612)	-
<i>Нетни парични потоци, използвани в инвестиционна дейност</i>		<u>(729)</u>	<u>(168)</u>
Парични потоци от финансова дейност			
Получени заеми		14 873	22 446
Погашения на получени заеми, включително лихви		(13 296)	(12 469)
Плащания по договори за лизинг		(437)	(485)
<i>Нетни парични потоци от финансова дейност</i>		<u>1 140</u>	<u>9 492</u>
Нетно увеличение/ (намаление) на парични средства и парични еквиваленти		<u>2 687</u>	<u>(75)</u>
Парични средства и парични еквиваленти към 1 януари		<u>876</u>	<u>951</u>
Парични средства и парични еквиваленти към 31 декември	10	<u><u>3 563</u></u>	<u><u>876</u></u>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 16.05.2023 г.

Изпълнителен директор

Съставител

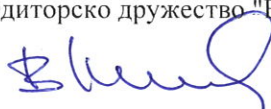


Цветан Кръстев

Ирена Давидкова




Съгласно доклад на независимия одитор
Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД



Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита



22-05-2023

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

1. Обща информация

1.1 Правен статут

Аксес Файнанс АД („Дружеството“), ЕИК: 207140327 е акционерно дружество. Учредено е на 07 ноември 2013 г. като дружество с ограничена отговорност с ЕИК 202806978. На 31.10.2022 г. дружеството се преобразува на основание чл.264 от Търговския закон чрез промяна на правната форма на дружество с ограничена отговорност „Аксес Файнанс“ (преобразуващо се дружество) в акционерно дружество „Аксес Файнанс“ (новоучредено дружество), като в следствие на преобразуването Аксес Файнанс ООД се прекратява без ликвидация. Дружеството извършва 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 изпълнителния директор Цветан Петков Кръстев.

Към 31 декември 2022 г. капиталът на Дружеството е в размер на 1 270 000.00 лв. разпределен в 1 270 хил. акции по 1.00 лев както следва:

- Мениджмънт Файненшъл Груп АД	- 958 750 акции по 1.00 лв.	- 958 750.00 лв.
- Цветан Петков Кръстев	- 125 000 акции по 1.00 лв.	- 125 000.00 лв.
- Светослав Георгиев Радовенски	- 62 500 акции по 1.00 лв.	- 62 500.00 лв.
- Иван Паскалев Арнаудов	- 62 500 акции по 1.00 лв.	- 62 500.00 лв.
- Апостол Устиянов Мушмов	- 26 250 акции по 1.00 лв.	- 26 250.00 лв.
- Антония Василева Събева	- 25 000 акции по 1.00 лв.	- 25 000.00 лв.
- Ангел Василев Маджиров	- 1 250 акции по 1.00 лв.	- 1 250.00 лв.
- Ивелина Цанкова Кавурска	- 1 250 акции по 1.00 лв.	- 1 250.00 лв.
- Петър Благвестов Дамянов	- 1 250 акции по 1.00 лв.	- 1 250.00 лв.
- Филип Георгиев Кадийски	- 1 250 акции по 1.00 лв.	- 1 250.00 лв.
- Димитър Александров Продански	- 1 250 акции по 1.00 лв.	- 1 250.00 лв.
- Благвест Йорданов Витанов	- 625 акции по 1.00 лв.	- 625.00 лв.
- Мария Ставрева Велкова	- 625 акции по 1.00 лв.	- 625.00 лв.
- Правда Георгиева Баремова	- 625 акции по 1.00 лв.	- 625.00 лв.
- Радостин Юрийев Богданов	- 625 акции по 1.00 лв.	- 625.00 лв.
- Мартин Стайков Янев	- 625 акции по 1.00 лв.	- 625.00 лв.
- Гургана Милкова Димитрова	- 625 акции по 1.00 лв.	- 625.00 лв.

1.2 Предмет на дейност

Аксес Файнанс АД 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.

В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Дружеството изготвя и консолидиран финансов отчет.

Крайната компания-майка, която съставя консолидиран финансов отчет за най-голямата група от предприятия, в която се включва Дружеството е Мениджмънт Файненшъл Груп АД.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2. Счетоводна политика

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

Индивидуалният финансов отчет включва: индивидуален отчет за всеобхватния доход за годината, индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември, индивидуален отчет за измененията в собствения капитал за годината, индивидуален отчет за паричните потоци за годината и пояснителни бележки към тях. Изготвен е 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.

2.1 База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ е регламентирана в т. 8 от допълнителните разпоредби към Закона за счетоводството, като Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включващи Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

2.1.1 Сравнителни данни

Дружеството е приело да представя сравнителна информация във финансовите си отчети за един предходен период.

Когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции е необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на финансовия отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период. При промяна на счетоводна политика, корекция на грешка от предходен период или промяна в представянето на финансовата информация, корекцията се отразява с обратна сила и Дружеството представя допълнително отчет за финансовото състояние към началото на сравнителния период.

2.1.2 Принцип на действащото предприятие

Настоящият Индивидуален финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет, ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие, като е взело предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние.

2.1.3 Промени в счетоводната политика и грешки

Дружеството отчита промените в счетоводната политика с обратна сила, като коригира началното салдо на всеки засегнат елемент от капитала за предходния представен период, както и другите сравнителни суми, оповестени през предходния представен период, така, сякаш винаги се е прилагала новоприетата счетоводна политика.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дружеството коригира с обратна сила съществените грешки от предходни периоди като преизчислява сравнителните суми за представения предходен период, в който е възникнала грешката.

2.1.4 Нови стандарти и разяснения

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидена употреба, в сила от 1 януари 2022 г.
- Изменения на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи: Обременителни договори — Разходи за изпълнение на договор, в сила от 1 януари 2022 г.
- Изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации: Препратка към концептуалната рамка, в сила от 1 януари 2022 г.
- Годишни подобрения на МСФО стандарти 2018–2020 г., в сила от 1 януари 2022 г.

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори** в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС
- **Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики**, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- **Изменения в МСС 8 Счетоводна политика**, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- **Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции** в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация** в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, 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 нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи**, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- **Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг** в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС
- **Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени”** в сила от 1 януари 2016 г., не са приети от ЕС

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

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.

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”). Индивидуалния 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 1999 г.

(б) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалния курс на Българската Народна Банка 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 деноминиранияте 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 отчета.

Значими валутни курсове:

	31 декември 2022 г. лева	31 декември 2021 г. лева
1 щатски долар се равнява на	1.83371	1.72685
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

2.3 Признаване на приходите и разходите

Приходи от и разходи за лихви

За всички финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, лихвоносни финансови активи класифицирани като на разположение за продажба и финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност, приходите и разходите от лихви се посочват като „приходи от лихви” и „разходи от лихви” във финансовия отчет, като се използва метода на ефективен лихвен процент. Това е метод за изчисляване

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

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.

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.

Приходи от и разходи за такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни 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. Дивидентите се посочват като приход в отчета за всеобхватния доход, след като бъде учредено правото на получаването им.

Приходи от неустойки

Приходите от неустойки и при неизпълнение на договорните задължения на кредитополучателите по предоставени кредити се признават пропорционално на срока на кредита. В случаите на предсрочно погасяване остатъчния размер на вземането се признава като приход на датата на предсрочното погасяване.

Приходи от цедирани вземания

Приходите от цедирани вземания представляват събрани суми, надвишаващи балансовата стойност на цедираното вземане.

Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

Приходи от договори с клиенти

Дружеството признава приходите от договори с клиенти, в съответствие с уреждането на задължението за изпълнение, заложено в договора, съгласно правилата на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, а именно:

- ако задължението за изпълнение е удовлетворено към определен момент („момент във времето“), свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, когато услугата се предоставя,
- ако задължението за изпълнение е удовлетворено с течение на времето, свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, за да се отрази напредъкът на изпълнението на такова задължение.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2.4 Финансови инструменти

Класификация

Съгласно МСФО 9 Финансови инструменти, Дружеството класифицира финансовите активи на базата на бизнес модела за управление на финансовите активи и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив като (1) оценени по амортизирана стойност, (2) оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и (3) оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по амортизирана стойност ако са изпълнени следните условия:

- Финансовият актив е държан в рамките на бизнес модел, който има за цел събиране на договорните парични потоци, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждаат на определени дати парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовите активи в категорията Оценени по амортизирана стойност съставляват дългови инструменти (предоставени заеми), чиито бизнес модел е държани за събиране на парични потоци. Бизнес моделът може да бъде такъв, чиито активи да бъдат държани с цел събиране на договорните парични потоци дори и Дружеството да продава финансовите активи, когато има увеличение на кредитния риск на актива. За да определи дали е налице увеличаване на кредитния риск на активите, Дружеството взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и прогнозната такава. Независимо от тяхната честота и стойност, продажбите, продиктувани от увеличаване на кредитния риск на активите, не са несъвместими с бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, тъй като кредитното качество на финансовите активи е от значение за способността на Дружеството да събира договорни парични потоци. Бизнес моделът, използван от Дружеството по отношение на предоставените заеми е „държани с цел събиране“. Дружеството продава финансов актив, когато кредитният риск на актива е увеличен, което не е в противоречие с този модел.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност през друг всеобхватен доход ако следните условия са изпълнени:

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е събирането на договорните парични потоци и продажба, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждаат плащания на определени дати на парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност чрез печалбата и загубата, ако не се оценява по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Първоначално признаване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, когато то стане страна по договор на финансов инструмент. Когато Дружеството първоначално признава финансов актив или пасив, то го класифицира и оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9 споменати по-горе.

Датата на търгуване е датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде финансов актив или финансов пасив. По отношение на отчитането, датата на търгуване се отнася за (а) признаването на актива, който ще бъде получен или задължението, което ще бъде платено на датата на търгуване, и (б) отписването на актива, който е продаден, признаването на печалби и загуби при продажба и признаване на вземане от купувача при плащане на датата на търгуване.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Транзакционните разходи включват вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив. Вътрешно присъщ разход е онзи разход, който нямаше да бъде направен, ако Дружеството не беше придобило, издало или продало даден финансов инструмент. Тези разходи включват такси и комисиони, изплатени на брокери, консултанти и дилъри, такси на регулаторни агенции и фондови борси и прехвърляне на данъци и такси. Транзакционните разходи не включват премии за дългови ценни книжа или отстъпки, разходи за финансиране или вътрешни административни разходи, или разходи за държане.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, която представлява постъпленията по издаването (справедливата стойност на полученото възнаграждение) нетно от разходите по сделката, когато са съществени. Впоследствие, те се представят по амортизирана стойност и всяка разлика между нетните постъпления и стойността на изкупуването се признава в печалбата или загубата през периода на заема като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване, Дружеството оценява финансовия инструмент по:

- амортизирана стойност; или
- справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- справедлива стойност през печалбата или загубата.

Амортизираната стойност е равна на:

- стойността, по която е измерен финансовия актив при първоначално признаване
- минус плащанията по главницата
- плюс/минус кумулативна амортизация, като се използва метода на ефективния лихвен процент за разликите между първоначалната стойност и стойността при падеж, коригирана за загуби от обезценка.

При прилагането на метода на ефективния лихвен процент, Дружеството идентифицира таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент. Таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент се третираат като корекция на ефективния лихвен процент, освен ако финансовият инструмент е оценен по справедлива стойност, като промяната в справедливата стойност се признава в печалбата или загубата. В тези случаи таксите се признават като приход или разход при първоначално признаване на инструмента.

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване (в основния или най-изгодния за него пазар) при пазарни условия (т. е. изходна цена) независимо дали цената може пряко да се наблюдава или определя чрез други методи за оценка.

С оглед подобряване на съгласуваността и съпоставимостта при оценяването на справедливата стойност и свързаните оповестявания, Дружеството спазва МСФО 13, който определя йерархия на справедливите стойности, която категоризира в три нива входящите данни на методите за оценка, използвани за оценяване на справедливата стойност. Йерархията на справедливите стойности предоставя най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (входни данни от 1-во ниво) и най-нисък — на ненаблюдаемите входни данни (входни данни от 3-то ниво).

Обезценка

На всяка отчетна дата Дружеството оценява загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният риск на финансовия инструмент се е увеличил значително от първоначалното признаване. Ако кредитният риск на финансовия инструмент не е значително увеличен от първоначалното признаване, Дружеството оценява загубата от обезценка за дадения финансов инструмент на стойност, която е равна

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

на очакваните кредитни загуби за 12 месеца. Ако Дружеството е оценило загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента в предходни отчетни периоди, но в текущия отчетен период определя, че изискванията за очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента вече не са спазени, Дружеството измерва загубата от обезценка на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към текущия отчетен период. Дружеството признава в отчета за печалба и загуба като печалба или загуба от обезценка, сумата на очакваните кредитни загуби (или възстановяване), с която се изисква да бъде коригирана загубата от обезценка към отчетната дата.

Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца (фаза 1), ако към отчетната дата няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване. Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако към отчетната дата има значително увеличение на кредитния риск от първоначално признаване (фаза 2) или има неизпълнение на задълженията на актива след първоначално признаване (фаза 3). Сделката винаги е във фаза 1 на първоначалната дата. Финансовите инструменти с падеж по-малък от 12 месеца са разпределени във фаза 1 или фаза 2, но съответните очаквани кредитни загуби винаги ще бъдат изчислени като се вземе под внимание целия живот на инструмента, който е по-малък от 12 месеца - фаза 1.

В съответствие с общия подход, критерият за прехвърляне от една фаза в друга фаза е симетричен на ниво сделка. По-специално, ако в следващи отчетни периоди качеството на кредитния риск на финансовия актив, разпределен във фаза 2 се подобрява и вече няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване, тогава активът се разпределя във фаза 1.

Критерият за признаване на загуба от обезценка на стойност равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, би могъл в някои случаи, да бъде базиран само на информация за качеството или само на количествена информация. В други случаи, се взема под внимание и информацията за качеството и количествената информация за определяне на критерия за прехвърляне.

Финансови пасиви

В тази категория влизат заеми от банки, свързани лица и P2P инвеститори. След първоначалното им признаване лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по амортизирана стойност като се прилага методът на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато задълженията бъдат отписани, както и чрез процеса на амортизация по метода на ефективния лихвен процент.

Заеми от P2P инвеститори

Дружеството има подписано споразумение за сътрудничество с оператор на peer-to-peer (P2P) инвестиционна интернет-платформа, регулирана според законовата рамка на Република Естония. Целта на споразумението за сътрудничество е да привлече финансиране чрез P2P платформата.

P2P платформата дава възможност на индивидуални и корпоративни инвеститори да получат пропорционални лихвени парични потоци и парични потоци по главницата от дългови инструменти (вземания по предоставени микрокредити на физически лица), издадени от Дружеството в замяна на предварително плащане. Тези права се установяват чрез договори за прехвърляне между инвеститорите и P2P платформата, която действа като агент от името на Дружеството. Инвеститорът може да избира в каква част от заема да инвестира, като максималният праг е до 70% от главницата. Дружеството трябва да изплати на инвеститора пропорционалния дял от привлеченото финансиране за всеки дългов инструмент съгласно условията на съответното индивидуално споразумение с клиента на Дружеството.

Договорите за прехвърляне представляват споразумения (цесни) с право на регрес, които изискват от Дружеството да гарантира пълното изплащане на оставащата част от главницата на инвеститора при просрочие над 60 дни от клиента на Дружеството (гаранция за обратно изкупуване). Прехвърлянията с права на регрес предвиждат пряко регрес към Дружеството, като по този начин не отговарят на изискванията да бъдат класифицирани като преминаващи споразумения в съответствие с МСФО 9. По-конкретно, нито инвеститорите, нито платформата P2P не носят никакви рискове във връзка с

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

кредитоспособността на клиента на Дружеството. На практика Дружеството запазва рисковете и ползите от собствеността върху финансовия актив. Следователно, тези дългови инструменти на Дружеството не отговарят на условията за разглеждане за частично отписване, поради което Дружеството не отписва прехвърлените чрез P2P платформата заеми от отчета за финансово състояние. От друга страна, задълженията към инвеститорите се признават в отчета за финансовото състояние като задължения по получени заеми.

Задълженията, произтичащи от цесии с право на регрес, първоначално се признават по себестойност, която представлява справедливата стойност на полученото възнаграждение от инвеститорите. След първоначалното признаване финансирането, привлечено чрез P2P платформа, впоследствие се измерва по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Амортизираната цена се изчислява, като се вземат предвид всички емисионни разходи и всяка отстъпка или премия при сепълмент. Печалбите и загубите се признават в печалби и загуби като приходи/ разходи от лихви, когато пасивите се отписват. Разходите за лихви, платени на инвеститорите, се показват в брутна сума, изчислени по метода на ефективната лихва в позицията Разходи за лихви на Отчета за всеобхватния доход.

Компенсирани на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние само тогава, когато Дружеството има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

2.5 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.

2.6. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и оборудването (дълготрайните материални активи) се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третираат като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е модела на себестойността по МСС 16 Имоти, машини и съоръжения - цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предпологаемото морално остаряване.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Полезният живот по групи активи е както следва:

- Сгради 25 години
- Оборудване 25 години
- Компютри и периферия 2 години
- Автомобили 4 години
- Офис обзавеждане 6-7 години

Полезният живот на дълготрайните материални активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с дълготрайни материални активи, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори се прави тест за обезценка и ако възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се намалява до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност, намалена с разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, в „Други приходи от дейността” към отчета за всеобхватния доход.

2.7 Нематериални активи

Нематериалните активи се представят се във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценки.

Дружеството прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност на активите би могла да надвишава тяхната възстановима стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се капитализират само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалба или загуба за годината).

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на „нематериалните активи“ се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Посочват се нетно към „други приходи/(загуби) от дейността“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.8 Инвестиции в дъщерни предприятия

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на платеното възнаграждение, включително преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Притежаваните от Дружеството инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, такава се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Инвестициите в дъщерни дружества се отписват, когато се прехвърлят правата, произтичащи от тях, на други лица при настъпване на правните основания за това и по този начин се изгуби контролът върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиции. Печалбата или загубата от продажбата им се представя към съответно „финансови приходи“ или „финансови разходи“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода).

2.9 Лизинг

На началната дата на лизинга, която е по-ранната от двете дати - датата на лизинговото споразумение или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор, Дружеството прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

Лизингополучател

Дружеството прилага единен модел на признаване и оценка на всички договори за лизинг, с изключение на краткосрочните лизингови договори (лизингов договор със срок от 12 месеца или по-малко от датата на стартиране на лизинга и който не съдържа опция за покупка) и лизинговите договори на активи на ниска стойност (като таблети, персонални компютри, телефони, офис техника и други).

Дружеството не се е възползвало от практическата целесъобразна мярка на МСФО 16, която позволява на лизингополучателя за всеки клас идентифициран актив да не отделя нелизинговите от лизинговите компоненти, а вместо това да отчита всеки лизингов компонент и свързаните с него нелизингови компоненти като отделен лизингов компонент. За договори, които съдържат лизинг на един или повече лизингови и нелизингови компоненти, Дружеството прилага политика да разпределя възнаграждението по договори, които съдържат лизингови и нелизингови компоненти, на база относителните единични цени на лизинговите компоненти и съвкупната единична цена на нелизинговите компоненти.

а) активи „право на ползване“

Дружеството признава в отчета за финансовото състояние актив „право на ползване“ на датата на стартиране на лизинговите договори, т.е. датата, на която основният актив е на разположение за

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

ползване от страна на Дружеството.

Активите „право на ползване“ се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, загуби от обезценка и корекциите, вследствие на преоценки и корекции на задължението по лизинг. Цената на придобиване включва:

- размера на първоначалната оценка на задълженията по лизинг;
- лизингови плащания, извършени към или преди началната дата, намалени с получените стимули по договорите за лизинг;
- първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, в качеството му на лизингополучател;
- разходи за възстановяване, които Дружеството ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно договора.

Дружеството амортизира актива „право на ползване“ за по-краткият период от полезния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, той се амортизира за полезния му живот. Амортизацията започва да се начислява от датата на стартиране на лизинга.

Дружеството е избрало да прилага модела на цената на придобиване за всички свои активи „право на ползване“.

Активите „право на ползване“ се тестват за обезценка в съответствие с МСС 36 Обезценка на активи, като се прилага политика за определяне и отчитане на обезценката, аналогична на тази при имотите, машините и оборудването. Възстановимата стойност на активите „право на ползване“ е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се определят като разлика между възстановимата и балансовата стойност.

Активите „право на ползване“ са представят към Имоти, машини и оборудване в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – към Разходи за амортизация в отчета за всеобхватния доход.

б) задължения по лизинг

Дружеството признава задължения по лизинг на датата на стартиране на лизинга, оценени по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Те включват:

- фиксирани плащания (включително фиксирани по същество лизингови плащания), намалени с подлежащите на получаване лизингови стимули;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекси или проценти първоначално оценени, използвайки индексите или процентите на датата на стартиране на лизинга;
- цената за упражняване на опцията за покупка, ако е достатъчно сигурно, че дружеството-лизингополучател ще ползва тази опция;
- плащания на санкции за прекратяване на лизинговите договори, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на дружеството-лизингополучател;
- сумите, които дружеството очаква да плати на лизингодателите като гаранции за остатъчна стойност.

Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекси или преоценки, а са свързани с изпълнение или с използването на основния актив, не се включват в оценката на задължението по лизинг и в актива „право на ползване“. Те се признават като текущ разход в периода, в който настъпи събитието или обстоятелството, довело до тези плащания.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциалния лихвен процент на Дружеството, който то би плащало в случай, че вземе финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница). Лихвените разходи по лизинга се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на Дружеството през периода на лизинга на периодична база, така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение, като се представят като „финансови разходи“.

Задълженията по лизинг се представят на отделни редове в отчета за финансовото състояние: „Задължения за лизинг – дългосрочна част“ - нетекущата част на задълженията, „Задължения за лизинг - краткосрочна част“ - текущата част на задълженията.

Дружеството оценява последващо задължението по лизинг като:

- увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по задълженията по лизинг;
- намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания;
- преоценява балансовата стойност на задълженията по лизинг, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор;
- гаранциите за остатъчна стойност се преразглеждат и коригират, ако е необходимо към края на всеки отчетен период.

Дружеството преоценява задълженията си по лизинг (при което извършва и кореспондиращи записвания към съответните активи „право на ползване“), когато:

- има промяна в срока на лизинга или е възникнало събитие или обстоятелство, което е довело до промяна в оценката на опцията за закупуване, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с коригиран дисконтов процент;
- има промяна в плащанията за лизинг, произтичаща от промяна в индекс или процент или има промяна в сумите, които се очаква да бъдат дължими по гаранции за остатъчна стойност, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с непроменения (оригиналния) дисконтов процент (освен когато промяната в лизинговите плащания, произтича от промяна в плаващите лихвени проценти, в този случай се използва коригиран дисконтов процент, който отразява промените в лихвения процент);
- лизинговият договор е изменен и това изменение не е отразено като отделен лизинг, в този случай задължението по лизинг се преизчислява като се базира на срока на променения лизингов договор, дисконтирайки променените лизингови плащания с коригиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на изменението.

в) Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването по реда на МСФО 16 от изискването за признаване на актив „право на ползване“ и задължение по лизинг за краткосрочните си лизингови договори на сгради и транспортни средства и за лизинговите си договори на активи на ниска стойност, представляващи принтери и други устройства, които Дружеството счита, че са на ниска стойност като нови и се използват самостоятелно в Дружеството, без да са зависими и тясно свързани с други активи.

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които основният актив е с ниска стойност, се признават директно като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2.10 Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата на Дружеството, се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2022 е 10% (2021: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви. Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се намалява до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се появяват през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция или към друг компонент на всеобхватния доход, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансова позиция или друг компонент на всеобхватния доход.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31 декември 2022 г. отсрочените данъчни активи и пасиви на Дружеството са оценени при ставка 10% (31 декември 2021 г.: 10%).

2.11 Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (различни от доходите при напускане) включват заплати, бонуси, компенсация за неизползван отпуск и вноски за социално и здравно осигуряване.

Дружеството признава прогнозираната недисконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставил услугите, свързани с тези доходи (независимо от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в отчета.

Размерът на краткосрочните доходи на персонала, произтичащи от неизползван отпуск се изчислява като сбор от неизползваните дни платен отпуск на всеки служител умножен по дневната ставка на brutната му заплата.

Дългосрочни доходи

Пасивите на дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата.

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.

2.12 Провизии

Провизии се признават когато:

- Дружеството има настоящо задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития;
- вероятно е за погасяването му да бъде необходим изходящ паричен поток от ресурси, съдържащ икономически ползи, и
- може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението.

Сумите, признати като провизии, представляват най-добрата преценка на разходите, необходими за погасяване на настоящото задължение. Рисковете и несигурностите, присъщи за съответните събития и обстоятелства са взети под внимание, за да се направи най-добрата преценка за провизията.

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.

През следващия отчетен период, действително направените разходи за погасяване на настоящото задължение се отчитат не като текущ разход, а в намаление на начислената преди това провизия. След пълното погасяване на задължението, неусвоената част от провизията, ако има такава, се отписва.

2.13 Собствен капитал

Собственият капитал се състои от регистрирания акционерен капитал на Дружеството въз основа на приложимите правни разпоредби и устава. Номиналната стойност на акционерния капитал на Дружеството е посочен в размера, определен в устава и в Търговския регистър.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, Дружеството е длъжно да формира и „фонд Резервен“, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание на акционерите.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Неразпределената печалба включва нетната печалба (загуба) за годината, призната в отчета за всеобхватния доход и натрупаните печалби (загуби) от минали години.

2.14 Разпределение на дивиденди

Разпределението на дивиденди на акционерите на Дружеството се признава като задължение във финансовите отчети на Дружеството в периода, в който е одобрено от акционерите на Дружеството.

2.15 Свързани лица

За целите на настоящия финансов отчет Дружеството представя като свързани лица дружеството-майка, неговите дъщерни и асоциирани дружества, служители на ръководни постове, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица.

2.16 Ключови преценки, приблизителни оценки и допускания при прилагане на счетоводната политика

При изготвянето на този финансов отчет в съответствие с МСФО, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат прилагането на счетоводните политики и отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите.

Тези преценки се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовия отчет, като действителните резултати биха могли да се различават от тези преценки. Корекции на приблизителните оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Основните области, които изискват приблизителни оценки и преценки, са както следва:

- Загуби от обезценка на вземания – бележка 2.4
- Оценка на активите „право на ползване“ и задълженията по договори за лизинг – бележка 2.9
- Признаване на отсрочени данъчни активи – бележка 2.7
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

3. Приходи от лихви, такси и неустойки

	2022	2021
Приходи от лихви	20 553	15 700
Приходи от такси и неустойки	28 134	24 311
	48 687	40 011

4. Разходи за лихви и банкови такси

	2022	2021
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	(1 299)	(1 153)
Разходи за лихви по заеми от P2P платформи	(954)	(127)
Разходи за лихви по договори за лизинг	(32)	(7)
Разходи за лихви по заеми от несвързани лица	-	(40)
Разходи за банкови такси	(106)	(126)
	(2 391)	(1 453)

5. Други приходи от дейността, нетно

	2022	2021
Приходи от цедирани вземания	1 892	1 647
Приходи от услуги	2 474	1 615
Разходи от отписани вземания	(436)	(1 560)
Разходи от валутни операции и преоценки	(19)	(15)
	3 911	1 687

6. Загуба от обезценка на финансови активи

	2022	2021
Загуба от обезценка на предоставени микрокредити на физически лица	(16 530)	(12 542)
Загуба от обезценка на предоставени заеми на свързани лица	(9 099)	(2 643)
	(25 629)	(15 185)

7. Разходите за персонала

	2022	2021
Заплати и възнаграждения	(5 663)	(4 664)
Социални осигуровки	(856)	(735)
Разходи за задължения към персонала при пенсиониране	(10)	(17)
	(6 529)	(5 416)

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

8. Общи административни и други оперативни разходи

	2022	2021
Реклама и маркетинг	(2 373)	(3 457)
Телекомуникационни и пощенски разходи	(1 360)	(2 020)
Разходи за комисионни	(1 155)	(1 210)
Разходи за АТМ такси	(1 473)	(1 185)
Консултантски услуги	(477)	(865)
Амортизация	(639)	(482)
Пластики	(398)	(471)
Такси за обслужване на карти	(841)	(340)
Абонаменти и лицензи	(397)	(332)
Такси ЦКР и НОИ	(130)	(164)
Ремонт и техническа поддръжка	(102)	(160)
Глоби и неустойки	(12)	(111)
Комунални разходи	(108)	(61)
Краткосрочни наеми	(47)	(41)
Други оперативни разходи	(1 259)	(502)
	(10 771)	(11 401)

9. Разход за данък върху печалбата

	2022	2021
Печалба преди данъчно облагане	7 278	7 606
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(728)	(761)
Данъчен ефект от увеличения и намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(12)	(7)
Текущ разход за данък върху печалбата	(740)	(768)
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	10	5
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(730)	(763)

10. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват

	31 декември 2022	31 декември 2021
Парични средства в банкови сметки	3 560	873
Парични средства в брой	1	2
Парични еквиваленти	2	1
	3 563	876

Паричните средства и паричните еквиваленти представляват суми, деноминирани в български лева. Паричните средства в брой не са лихвоносни, докато парите в банкови сметки са лихвоносни при плаващ лихвен процент.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

11. Предоставени микрокредити на физически лица

	31 декември 2022	31 декември 2021
Вземания от клиенти по предоставени микрокредити, бруто	60 254	51 924
Намаление за загуби от обезценка	(11 693)	(9 256)
	48 561	42 668

Изменението на загубите от обезценка на вземанията по предоставени микрокредити на физически лица е както следва:

	2022	2021
Салдо към 1 януари	(9 256)	(5 556)
Загуба от обезценка за годината	(16 530)	(12 895)
Рейнтегрирани обезценки	-	353
Отписани вземания	14 093	8 842
Салдо към 31 декември	(11 693)	(9 256)

12. Предоставени заеми на свързани лица

	31 декември 2022	31 декември 2021
Предоставени заеми на свързани лица, вкл. начислени лихви	18 622	10 064
Намаление за загуби от обезценка	(16 277)	(7 178)
	2 345	2 886

Изменението на загубите от обезценка на вземанията по предоставени заеми на свързани лица е както следва:

	2022	2021
Салдо към 1 януари	(7 178)	(4 535)
Загуба от обезценка за годината	(9 099)	(2 643)
Отписани вземания	-	-
Салдо към 31 декември	(16 277)	(7 178)

13. Инвестиции в дъщерни дружества

	Към 31 декември 2022			Към 31 декември 2021		
	<i>Инвестиция, бруто</i>	<i>Загуби от обезценка</i>	<i>Инвестиция, нетно</i>	<i>Инвестиция, бруто</i>	<i>Загуби от обезценка</i>	<i>Инвестиция, нетно</i>
Axi Finance IFN SA, Румъния	5 036	(657)	4 379	5 036	(657)	4 379
Access Finance S.L., Испания	6	-	6	6	-	6
	5 042	(657)	4 385	5 042	(657)	4 385

Дружеството притежава 99.999% от Axi Finance IFN SA (Дъщерно Дружество). Дъщерното дружество е

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

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.

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.

Изменението на загубите от обезценка на инвестициите в дъщерни дружества е както следва:

	2022	2021
Салдо към 1 януари	(657)	(20)
Загуба от обезценка за годината	-	(637)
Салдо към 31 декември	(657)	(657)

14. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Компютърна техника	Машини и оборудване	Други	Общо
Отчетна стойност				
Към 01.01.2021	388	111	15	514
Новопридобити	76	92	-	168
Отписани	(2)	-	-	(2)
Към 31.12.2021	462	203	15	680
Новопридобити	113	3	-	116
Отписани	-	-	-	-
Към 31.12.2022	575	206	15	796
Натрупана амортизация				
Към 01.01.2021	289	56	10	355
Начислена амортизация	86	34	1	121
Отписани амортизации	(2)	-	-	(2)
Към 31.12.2021	373	90	11	474
Начислена амортизация	90	47	1	138
Отписани амортизации	-	-	-	-
Към 31.12.2022	463	137	12	612
Балансова стойност				
Към 31.12.2022	112	69	3	184
Към 31.12.2021	89	113	4	206
Към 01.01.2021	99	55	5	159

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

15. Нематериални активи

	Софтуер	Капитализирани разходи	Общо
Отчетна стойност			
Към 01.01.2021	176	-	176
Новопридобити	-	224	224
Към 31.12.2021	176	224	400
Новопридобити	612	559	1 171
Отписани	-	(292)	(292)
Към 31.12.2022	788	491	1279
Натрупана амортизация			
Към 01.01.2021	157	-	157
Начислена амортизация	10	-	10
Към 31.12.2021	167	-	167
Начислена амортизация	83	-	83
Към 31.12.2022	250	-	250
Балансова стойност			
Към 31.12.2022	538	491	1 029
Към 31.12.2021	9	224	233
Към 01.01.2021	19	-	19

16. Активи с право на ползване

	Сгради	Общо
Отчетна стойност		
Към 01.01.2021	1 035	1 035
Новопридобити	1 331	1 331
Към 31.12.2021	2 366	2 366
Новопридобити	-	-
Корекция на стойността	(58)	(58)
Към 31.12.2022	2 308	2 308
Натрупана амортизация		
Към 01.01.2021	695	695
Начислена амортизация	362	362
Към 31.12.2021	1 057	1 057
Начислена амортизация	417	417
Към 31.12.2022	1 474	1 474
Балансова стойност		
Към 31.12.2022	834	834
Към 31.12.2021	1 309	1 309
Към 01.01.2021	340	340

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

<i>Суми, признати в печалба и загуба</i>	2022	2021
Разходи за амортизация на актива „Право на ползване“	(417)	(362)
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	(32)	(7)
Разходи за краткосрочни наеми	(47)	(41)

17. Други активи

	31 декември 2022	31 декември 2021
Вземания по гаранции	3 086	3 086
Вземания от посредници по предоставени заеми	4 510	2 912
Вземания по цесии	449	470
Платени аванси	416	218
Материални запаси	127	126
Търговски вземания	63	956
Предплатени разходи	13	12
Други вземания	510	67
<i>в т.ч. от свързани лица</i>	485	-
	9 174	7 847

На ред Други вземания в бележка 17 Други активи, в сумата от 510 хил. лв. дружеството представя сумата от 478 хил. лв., която представлява начислени вземания във връзка с приходи по фактури, издадени през 2023 г., но отнасяща се за 2022 г. Част, от които са вземания от свързани лица. Допълнителна информация за неуредените салда със свързани лица е оповестена в т.25.3.

18. Активи по отсрочени данъци

Като отсрочени данъчни активи съгласно МСС 12 Данъци от печалбата, Дружеството е признало сумата на данъците от печалбата, възстановими в бъдещи периоди, по отношение на намаляемите временни разлики и пренесените напред неизползвани данъчни загуби, както следва:

	Неизползвани отпуски	Доходи при пенсиониране	Други	Общо
Към 01 януари 2021	14	4	1	19
(Разход)/приход в отчета за доходите	3	2	-	5
Към 01 януари 2022	17	6	1	24
(Разход)/приход в отчета за доходите	3	1	6	10
Към 31 декември 2022	20	7	7	34

19. Получени заеми

	Средна лихва	Срок	31 декември 2022	31 декември 2021
Заеми от свързани лица	9%	2024 г.	11 102	14 981
Заеми от Р2Р инвеститори	11%	2023 г.	13 450	5 742
Общо, в т.ч.:			24 552	20 723
Текущи			13 450	5 742
Нетекучи			11 102	14 981

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

20. Лизингови задължения

През отчетния период, Дружеството е било страна по множество договори за лизинг като наемател на офиси.

<i>Материална структура на лизинговото задължение</i>	31 декември 2022	31 декември 2021
Дългосрочна част	428	873
Краткосрочна част	417	436
	845	1 309

21. Търговски и други задължения

	31 декември 2022	31 декември 2021
Задължения към персонала и за социално осигуряване	837	695
Задължения към доставчици	951	1 412
Задължения за данъци, различни от корпоративен данък	89	120
Задължения за гаранции	203	-
Други задължения	200	56
<i>в т.ч. към свързани лица</i>	<i>61</i>	<i>-</i>
	2 280	2 283
Текущи	2 230	2229
Нетекучи	50	54

На ред Други задължения в бележка 21 Търговски и други задължения, в сумата от 200 хил. лв. дружеството представя сумата от 163 хил. лв., която представлява начислени задължения във връзка с разходи по фактури, издадени през 2023 г., но отнасяща се за 2022 г. Част, от които са дължими към свързани лица. Допълнителна информация за неуредените салда със свързани лица е оповестена в т.25.3.

Задължения към персонала и за социално осигуряване

	31 декември 2022	31 декември 2021
<i>Задължения към персонала, в т.ч.:</i>	<i>671</i>	<i>555</i>
Текущи задължения за възнаграждения	434	341
Текущи задължения по неизползван отпуск	172	146
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	50	54
Ваучери за храна	15	14
	671	555
<i>Задължения за социално осигуряване, в т.ч.:</i>	<i>166</i>	<i>140</i>
Текущи задължения	166	140
	166	140
Общо	837	695

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране

	2022	2021
<i>Сегашна стойност на задълженията на 1 януари</i>	54	36
Разход за текущ стаж	10	10
Разход за лихви	-	-
Изплатени обезщетения при пенсиониране през периода	-	(2)
Актуерна (печалба) загуба за периода	(14)	10
<i>Сегашна стойност на задълженията на 31 декември</i>	50	54

Основните предположения, използвани при определяне на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са посочени по-долу:

	2022	2021
Норма на дисконтиране	6%	0.6%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5%	5%

Средна продължителност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране е 22 години.

В таблицата по-долу е представен анализ на чувствителността спрямо значителните предположения към 31.12.2022 г., изчислен на база на метод, който екстраполира ефекта върху задълженията за доходи на персонала при пенсиониране, при разумна промяна в основните предположения към края на отчетния период.

Значителни предположения	Изменение	Абсолютен ефект	Относителен ефект
Норма на дисконтиране	+0,50%	(1)	-10%
Норма на дисконтиране	-0,50%	4	10%
Възнаграждение	+0,50%	1	10%
Възнаграждение	-0,50%	(4)	-10%

Очакваните плащания към 31.12.2022 г. във връзка със задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са, както следва:

	Прогнозни плащания
Плащания през 2023 г.	4
Плащания през 2024 г.	1
Плащания през 2025 г.	1
Плащания през 2026 г.	2
Плащания през 2027 г.	1

22. Собствен капитал

Регистриран капитал

Към 31 декември 2022 г. регистрираният капитал се запазва без изменение спрямо края на предходния отчетен период. Броят акции е 1 269 999 обикновени акции с номинална стойност 1 лев, и 1 брой привилегировани акции с номинална стойност 1 лев. Мажоритарен собственик на Дружеството е Мениджмънт Файненшъл Груп АД с 75.49%.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

На 31.10.2022 г. дружеството се преобразува на основание чл.264 от Търговския закон чрез промяна на правната форма на дружество с ограничена отговорност „Аксес Файнанс“ (преобразуващо се дружество) в акционерно дружество „Аксес Файнанс“.

Резерви

Изменение на резервът от натрупана актюерска печалба / (загуба) в капитала

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Натрупана актюерска печалба / (загуба) на 1 януари	-	-
Актюерска печалба / (загуба) върху задължението, призната като друг всеобхватен доход	14	-
Натрупана актюерска печалба / (загуба) на 31 декември	<u>14</u>	<u>-</u>

Неразпределена печалба

	<u>31 декември 2022</u>	<u>31 декември 2021</u>
Неразпределена печалба от предходни периоди	34 581	27 738
Текуща печалба	6 548	6 843
	41 129	34 581

Промените в собствения капитал през 2021 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 6 843 хил. лв.
- През отчетеният период дружеството не е разпределило дивидент.

Промените в собствения капитал през 2022 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 6 548 хил. лв.
- През отчетеният период дружеството не е разпределило дивидент.

23. Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

	01.01.2022	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2022
Получени заеми	20 723	1 577	2 252	24 552
Лизингови задължения	1 309	(437)	(27)	845
	22 032	1 140	2 225	25 397
	01.01.2021	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2021
Получени заеми	9 425	9 977	1 321	20 723
Лизингови задължения	395	(485)	1 399	1 309
	9 820	9 492	2 720	22 032

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

24. 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.

A. 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 услугите по гаранции, предоставени на клиенти на Дружеството.

Кредитната политика на Дружеството и нейното изпълнение се анализират текущо и се променят при необходимост по предложение на ръководството. То отговаря за оперативния подход за управление на риска и определя приоритетите на работа, съгласно стратегията и принципите за управление на риска, приема контроли за кредитния риск и преглежда процедурите и системата за управлението му.

A.1. Измерване на кредитния риск

Оценката на кредитния риск за портфейла от микро-кредити се прави на портфейлна база и изисква извършването на допълнителни изчисления на вероятността за неплащане на падежа, както и свързаните с това проценти на загуби, корелационни зависимости в портфейла от активи и др.

За своите вътрешни нужди Дружеството използва собствени модели за измерване и анализ на кредитния риск. Тези модели се подлагат на периодичен преглед и съпоставка на поведението им в сравнение с реалните величини, и се извършват корекции в базовите променливи, за да се оптимизира ефективността на модела. Тези процедури за измерване на кредитния риск са част от рутинната оперативна дейност на Дружеството.

Ключовите входящи данни, използвани за измерване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) са:

- Вероятност от неизпълнение (PD);
- Загуба при неизпълнение (LGD); и
- Експозиция при неизпълнение (EAD).

Тези данни обикновено се получават от вътрешно разработени статистически модели и други исторически данни и се коригират така, че да отразяват вероятно претеглена прогнозна информация.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Вероятността от неизпълнение (PD) е прогноза за вероятността от неизпълнение за определен времеви диапазон. Оценява се към даден момент. Изчислението се основава на статистически рейтингови модели и се оценява с помощта на рейтингови инструменти, пригодени за различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели се основават на вътрешни данни, включващи количествени и качествени фактори. Прогнозните стойности се изчисляват, като се вземат предвид договорените срокове на експозициите и прогнозните проценти на предплащания. Оценката се основава на текущите условия, коригирани така че да отчитат бъдещите условия, които ще окажат влияние върху вероятността от неизпълнение.

Вероятността от неизпълнение е комбинация от оценка при кандидатстване и оценка на поведението. Счита се, че клиент е в неизпълнение когато той не е изпълнил задълженията си повече от 90 дни или поне една от неговите експозиции е реструктурирана. По време на редовния процес по оценка на кредитния риск когато е идентифициран клиент, който продължително плаща със забава, същият може да предизвика събитие по неизпълнение, дори и ако предходните два критерия са изпълнени (вероятност за неплащане или събитие, водещо до вероятност за неплащане).

Обезценката е базирана на вероятност от неизпълнение за 12 месеца когато клиентът не е в неизпълнение и няма значително увеличение на кредитния риск. Значителното увеличение се оценява на база количествени и качествени критерии. Когато един от критериите за значително увеличение на кредитния риск е наличен, съответната експозиция се обезценява с вероятност от неизпълнение за целия срок. Вероятност от неизпълнение за целия срок е свързана с оставащия падеж на заема и събития по неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент.

Загуба при неизпълнение (LGD) е прогноза за загубата, произтичаща от неизпълнението и се посочва като процент от експозицията. Тя се основава на разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които Дружеството очаква да получи. Моделите за изчисляване на LGD за необезпечени активи отчита времето на оздравяване (плащания от клиента или плащания чрез цесия). Загубата при неизпълнение варира в широки граници, в зависимост от характеристиките на отсрещната страна, вида и структурните особености на кредита, наличието на обезпечения или кредитна подкрепа на длъжника.

Експозицията при неизпълнение (EAD) е прогноза за експозицията към бъдеща дата на неизпълнение, като се вземат предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включително плащанията. Измерването на експозицията при неизпълнение и на загубата в случай на неизпълнение се извършва на портфейлна основа за основния пул от микро-кредити.

A.2. Политика за управление на кредитния риск

Дружеството управлява кредитния риск като поставя лимити, свързани с един клиент, офис и други категории на портфейлна диверсификация. Излагането на кредитен риск се управлява чрез регулярен възрастов анализ на вземанията за такси по предоставени гаранции, променейки критериите, изискванията и процедурите за одобрение на лимитите при ценообразуването и на самото гарантиране по подходящ за ситуацията начин.

A.3. Максимална експозиция на кредитен риск

За притежаваните от Дружеството финансови активи, максималната експозицията на кредитен риск е представена най-добре от тяхната балансова стойност, както следва:

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	<i>Максимална експозиция</i>	
	31 декември 2022	31 декември 2021
Парични средства и парични еквиваленти	3 563	876
Предоставени микрокредити на физически лица	48 561	42 668
Предоставени заеми на свързани лица	2 345	2 886
Други активи	8 108	7 424
	62 577	53 854

А.4. Анализ на кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити на физически лица

Таблиците по-долу анализират кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити на физически лица:

Вземания бруто Към 31 декември 2022 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	45 063	-	1 445	46 508
Просрочени до 30 дни	413	1 281	87	1 781
Просрочени 31 - 90 дни	-	490	2 499	2 989
Просрочени над 90 дни	-	19	8 957	8 976
Общо	45 476	1 790	12 988	60 254

Вземания бруто Към 31 декември 2021 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	36 657	-	1 167	37 824
Просрочени до 30 дни	574	1 096	24	1 694
Просрочени 31 - 90 дни	-	962	2 363	3 325
Просрочени над 90 дни	-	5	9 076	9 081
Общо	37 231	2 063	12 630	51 924

Към 31 декември 2022 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	45 476	1 790	12 988	60 254
Обезценка	(2 295)	(700)	(8 698)	(11 693)
Вземания, нето	43 181	1 090	4 290	48 561

Към 31 декември 2021 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	37 231	2 063	12 630	51 924
Обезценка	(1 584)	(682)	(6 990)	(9 256)
Вземания, нето	35 647	1 381	5 640	42 668

Вземания бруто 2022 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г.	37 830	2 032	12 061	51 923
Трансфер към фаза 1	180	(124)	(56)	-
Трансфер към фаза 2	(422)	422	-	-
Трансфер към фаза 3	(4 068)	(501)	4 569	-
Придобити финансови активи	17 374	1 353	6 300	25 027
Уредени вземания	(5 418)	(1 392)	(9 886)	(16 696)
Салдо към 31 декември 2022 г.	45 476	1 790	12 988	60 254

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Вземания бруто				
2021 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2021 г.	29 244	1 572	6 035	36 851
Трансфер към фаза 1	98	(98)	-	-
Трансфер към фаза 2	(319)	319	-	-
Трансфер към фаза 3	(2 736)	(433)	3 169	-
Придобити финансови активи	16 037	1 512	8 621	26 170
Уредени вземания	(5 093)	(809)	(5 195)	(11 097)
Салдо към 31 декември 2021 г.	37 231	2 063	12 630	51 924

Обезценка на вземанията				
2022 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г.	1 584	682	6 990	9 256
Трансфер към фаза 1	87	(53)	(34)	-
Трансфер към фаза 2	(18)	18	-	-
Трансфер към фаза 3	(153)	(151)	304	-
Придобити финансови активи	1 049	676	6 979	8 704
Уредени вземания	(253)	(472)	(5 542)	(6 267)
Салдо към 31 декември 2022 г.	2 296	700	8 697	11 693

Обезценка на вземанията				
2021 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2021 г.	1 102	537	3 917	5 556
Трансфер към фаза 1	29	(29)	-	-
Трансфер към фаза 2	(11)	11	-	-
Трансфер към фаза 3	(91)	(117)	208	-
Придобити финансови активи	666	487	6 034	7 187
Уредени вземания	(111)	(207)	(3 169)	(3 487)
Салдо към 31 декември 2021 г.	1 584	682	6 990	9 256

А.5. Анализ на кредитния риск на вземанията от свързани лица

Таблиците по-долу анализират кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени индивидуално значими кредити на юридически и физически лица:

Вземания бруто	31 декември 2022	31 декември 2021
Редовни	18 622	10 064
Просрочени до 30 дни	-	-
Просрочени 31 - 90 дни	-	-
Просрочени над 90 дни	-	-
Общо	18 622	10 064

	31 декември 2022	31 декември 2021
Вземания бруто	18 622	10 064
Обезценка	(16 277)	(7 178)
Вземания, нето	2 345	2 886

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Б. 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. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни ангажменти. 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.

Б.1. Политика за управление на ликвидния риск

Управлението на ликвидността на Дружеството включва мониторинг на бъдещите парични потоци. Това включва поддържане на 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.

Б.2. Анализ на падежа на финансовите пасиви

Таблиците по-долу представят дължимите недисконтирани парични потоци на Дружеството от финансови пасиви по оставащ период до падеж. Сумите, представени в таблицата са договорените недисконтирани парични потоци, които включват и лихвите, ако има договорени такива.

Към 31 декември 2022 г.

	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	24 552	-	-	15 685	15 322	-	31 007
Лизингови задължения	845	36	73	327	472	-	908
Търговски задължения	951	-	951	-	-	-	951
	26 348	36	1 024	16 012	15 794	-	32 866

Към 31 декември 2021 г.

	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	20 723	-	-	6 287	18 576	-	24 863
Лизингови задължения	1 309	38	76	343	913	-	1 370
Търговски задължения	1412	-	1 412	-	-	-	1 412
	23 444	38	1 488	6 630	19 489	-	27 645

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

В. 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.

В.1 Лихвен риск

Лихвеният риск, свързан с паричните потоци, може да се прояви при промени в пазарните лихвени нива, влияещи върху бъдещи парични потоци от финансови инструменти. Възможен лихвен риск, свързан със справедливата стойност, е този при промяна стойността на даден финансов инструмент поради изменение 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. Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

Към 31 декември 2022	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	3 563	3 563
Предоставени микрокредити на физически лица	-	48 561	-	48 561
Предоставени индивидуално значими кредити	-	2 345	-	2 345
Други активи	-	-	8 108	8 108
Общо финансови активи	-	50 906	11 671	62 577
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	24 552	-	24 552
Лизингови задължения	-	845	-	845
Търговски задължения	-	-	951	951
Общо финансови пасиви	-	25 397	951	26 348
Към 31 декември 2021				
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	876	876
Предоставени микрокредити на физически лица	-	42 668	-	42 668
Предоставени индивидуално значими кредити	-	2 886	-	2 886
Други активи	-	-	7 424	7 424
Общо финансови активи	-	45 554	8 300	53 854
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	20 723	-	20 723
Лизингови задължения	-	1 309	-	1 309
Търговски задължения	-	-	1 412	1 412
Общо финансови пасиви	-	22 032	1 412	23 444

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

В.2 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.

Към 31 декември 2022

	<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Долари</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	3 521	42	-	3 563
Предоставени микрокредити на физически лица	48 561	-	-	48 561
Предоставени индивидуално значими кредити	-	2 002	343	2 345
Други активи	8 108	-	-	8 108
Общо финансови активи	60 190	2 044	343	62 577

Финансови пасиви

Получени заеми	18 877	5 675	-	24 552
Лизингови задължения	845	-	-	845
Търговски задължения	951	-	-	951
Общо финансови пасиви	20 673	5 675	-	26 348

Към 31 декември 2021

	<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Долари</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	871	5	-	876
Предоставени микрокредити на физически лица	42 668	-	-	42 668
Предоставени индивидуално значими кредити	-	2 886	-	2 886
Други активи	7 424	-	-	7 424
Общо финансови активи	50 963	2 891	-	53 854

Финансови пасиви

Получени заеми	17 757	2 966	-	20 723
Лизингови задължения	1 309	-	-	1 309
Търговски задължения	1 412	-	-	1 412
Общо финансови пасиви	20 478	2 966	-	23 444

Г. Оперативен риск

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Д. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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 котираният 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:

	<i>Към 31 декември 2022 г.</i>		<i>Към 31 декември 2021 г.</i>	
	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	3 563	3 563	876	876
Предоставени микрокредити на физически лица	48 561	48 561	42 668	42 668
Предоставени заеми на свързани лица	2 345	2 345	2 886	2 886
Други активи	8 108	8 108	7 424	7 424
Общо финансови активи	62 577	62 577	53 854	53 854

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Финансови пасиви	Към 31 декември 2022 г.		Към 31 декември 2021 г.	
	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>
Получени заеми	24 552	24 552	20 723	20 723
Лизингови задължения	845	845	1 309	1 309
Търговски задължения	951	951	1 412	1 412
Общо финансови пасиви	26 348	26 348	23 444	23 444

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 2022:

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	3 563	-	-	3 563
Предоставени микрокредити на физически лица	-	-	48 561	48 561
Предоставени заеми на свързани лица	-	-	2 345	2 345
Други активи	-	-	8 108	8 108
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	24 552	24 552
Лизингови задължения	-	-	845	845
Търговски задължения	-	-	951	951

Е. Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала е да се поддържа силна капиталова база, която да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и да се осигурят условия за развитие. През периода не е имало промени в подхода на управление на капитала.

Коефициентът на задлъжнялост (съотношението между нетен дългов капитал и общ капитал) към 31 декември 2022 и 31 декември 2021 е както следва:

	31 декември 2022	31 декември 2021
Общо дългов капитал	27 695	24 583
Намален с Пари и парични еквиваленти	(3 563)	(876)
Нетен дългов капитал	24 132	23 707
Собствен капитал	42 413	35 851
Общо капитал	66 546	59 558
Коефициент на задлъжнялост	0.36	0.40

Дружеството има законово задължение за минимален собствен капитал в размер на 1 млн. лв., което към 31 декември 2022 г. е спазено.

Собственият капитал на Дружеството се състои от регистриран капитал и неразпределени печалби. Обобщени количествени данни за състава на собствения капитал на Дружеството са оповестени в Бележка 10.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

25. Сделки между 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.

25.1. Състав на свързаните лица

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

Наименование на дружеството	Вид свързаност
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Дружество-майка
Axi Finance IFN S.A. (Румъния)	Дъщерно дружество
Access Finance S.L. (Испания)	Дъщерно дружество
Access Finance INC	Дъщерно дружество
Цветан Петков Кръстев	Управител
Изи Асет Мениджмънт АД	Дружество под общ контрол
Агенция за контрол на просрочени задължения ООД	Дружество под общ контрол
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Дружество под общ контрол
Изи Асет Сървисиз ЕООД	Дружество под общ контрол
Хирон Мениджмънт АД	Дружество под общ контрол
Вива Кредит ООД	Дружество под общ контрол
Файненшъл България ЕООД	Дружество под общ контрол
IUVO GROUP OU	Дружество под общ контрол
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Дружество под общ контрол

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

25.2. Търговски сделки със свързаните лица

Свързано лице	Вид сделка	2022	2021
Покупки			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Получена услуга	71	69
Изи Асет Мениджмънт АД	Получена услуга	3	1
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Получена услуга	2 774	1 815
Изи Асет Сървисиз АД	Получена услуга	8	10
Хирон Мениджмънт АД	Получена услуга	95	118
Вива Кредит ООД	Получена услуга	11	-
IUVO GROUP OU	Получена услуга	272	35
Изи Асет Мениджмънт АД	Разход за лихви по получен заем	1 299	1 153
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Получена услуга	385	-
		4 918	3 201

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2022	2021
Продажби			
Изи Асет Мениджмънт АД	Продажба на услуга	4	16
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Продажба на услуга	810	181
Файненшъл България ЕООД	Продажба на услуга	909	1 168
Access Finance S.L.	Продажба на услуга	26	31
Axi Finance IFN S.A.	Продажба на услуга	26	31
Access Finance S.L.	Приход от лихви по предоставен заем	817	172
Axi Finance IFN S.A.	Приход от лихви по предоставен заем	317	326
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Приход от лихви по предоставен заем	49	-
Access Finance INC	Приход от лихви по предоставен заем	10	-
Агенция за контрол на просрочени задължения ЕООД	Приход от цесии	1 597	1 647
		4 565	3 572

25.3. Разчети със свързаните лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	31 декември 2022	31 декември 2021
Вземания			
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По фактури за продажби	58	181
Файненшъл България ЕООД	По фактури за продажби	-	767
Access Finance S.L.	По фактури за продажби	5	5
Axi Finance IFN S.A.	По фактури за продажби	-	3
Агенция за контрол на просрочени задължения ЕООД	По сключени цесии	449	470
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По предоставен аванс	405	218
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Гаранционен депозит	3 001	3 001
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Изтеглени главници и надвнесени суми по кредитни карти	2 528	1 748
Изи Асет Мениджмънт АД	По събрани вноски	8	1
Access Finance S.L.	Предоставен заем	11 081	4 847
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Предоставен заем	1 262	-
Access Finance INC	Предоставен заем	343	-
Axi Finance IFN S.A.	Предоставен заем	5 937	5 217
		25 077	16 458
Задължения			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	По фактури за покупки	18	69
Изи Асет Мениджмънт АД	По фактури за покупки	1	-
Изи Асет Сървисиз АД	По фактури за покупки	-	2
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По фактури за покупки	347	230
Хирон Мениджмънт АД	По фактури за покупки	8	10
IUVO GROUP OU	По фактури за покупки	27	10
Изи Асет Мениджмънт АД	По получен заем	11 102	14 981
Файненшъл България ЕООД	По събрани суми за гарант	203	-
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	По фактури за покупки	102	-
		11 808	15 302

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2022 г. възлизат на 256 хил. лв. (за 2021 г. – 280 хил. лв.).

Неуредените салда в края на годината не са обезпечени. Не са предоставени или получени гаранции за вземания или плащания на свързани лица.

26. Условни задължения

Дружеството е страна (ответник и ищец) по съдебни спорове, свързани с търговски дела. Ръководството на Дружеството, заедно с юридическия съветник е извършило анализ на състоянието по съдебните спорове и е преценило, че не са налице съществени рискове, които биха наложили признаване на провизии във финансовия отчет към 31 декември 2022 година.

27. Събития, настъпили след датата на отчета за финансово състояние

За периода след датата на отчета за финансово състояние, Дружеството не е установило значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността му през отчетния период и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет.

28. Одобрение на финансовия отчет

Индивидуалният финансов отчет към 31 декември 2022 г. (включително сравнителната информация) е утвърдена за издаване от Съвета на директорите на 16 май 2023 г.