



АКСЕС ФАЙНАНС АД

Доклад за дейността

Доклад на независимия одитор

Индивидуален финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2023



	Стр.
Доклад за дейността	3-9
Доклад на независимия одитор	i
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	10
Индивидуален отчет за финансовото състояние	11
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	12
Индивидуален отчет за паричните потоци	13
Приложения към индивидуалния финансов отчет	14-54

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството представя своя Индивидуален финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023 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 „Аkses Файнанс“ (преобразуващо се дружество) в акционерно дружество „Аkses 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 изпълнителен директор Цветан Петков Кръстев.

Към 31.12.2023г. Аксес Файнанс АД се управлява от Съвет на директорите, с мандат до 30.09.2025 г. Съветът на директорите се състои от следните членове:

- Цветан Петков Кръстев
- Димитър Александров Продански
- „Мениджмънт Файненшъл Груп” АД, ЕИК 203753425

Аkses 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 2023 г. общият брой на персонала възлиза на 212 служители (2022г.: 212 служители).

Акционерна структура

Към 31 декември 2023 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:

Акционери	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 Василева Събева	25 000	1.00	25 000	1,97%
Ангел Василев Маджиров	1 250	1.00	1 250	0,10%
Ивелина Цанкова Кавурска	1 250	1.00	1 250	0,10%
Петър Благовестов Дамянов	1 250	1.00	1 250	0,10%
Филип Георгиев Кадийски	1 250	1.00	1 250	0,10%

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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 2023 година Дружеството не е придобивало или прехвърляло собствени акции и към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. не притежава такива.

През годината завършваща на 31.12.2023 г. Дружеството е разпределило дивидент на акционера, притежаващ 1 /един/ брой привилегирована акция, с право на допълнителен дивидент, а именно Мениджмънт Файненшъл Груп АД в размер на 200 хил. лв.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

През 2023 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 9% на годишна база до 53 321 хил. лева, благодарение на увеличени средни усвоени суми по кредитните продукти и реализирана по-висока доходност на единица продукт.

35 хил. броя
новоотпуснати карти и
кредити

162 хил. броя
активни карти и кредити

316 482 хил. лв.
отпуснати кредити

68 774 хил. лв.
брутен клиентски
портфейл



11 017 хил. лв.
печалба преди данъци

330 лв.
среден приход на
карта/кредит

11 години
на пазара в България

34%
оперативни разходи към
приходи

През 2023 година оперативните разходи на Компанията нарастват умерено с 4% на годишна база. Разходите за обезценка нарастват умерено с 3% спрямо предходната 2022 година.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2023

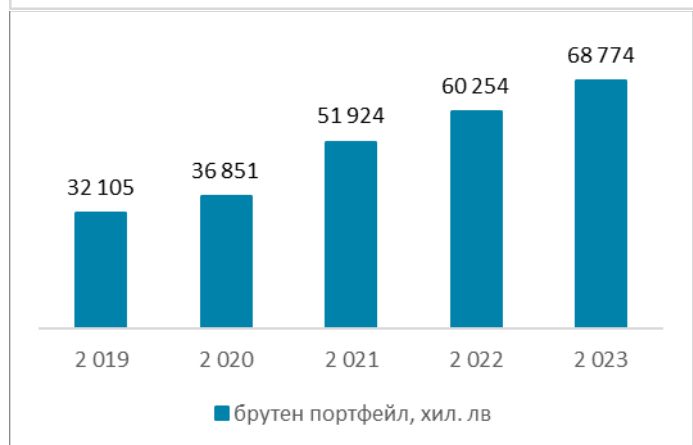
Към 31.12.2023 година Аксес Файнанс предоставя финансиране по 152 438 активни карти и 9 059 потребителски кредити. Общия брой на активните кредити намалява с 1% на годишна база.



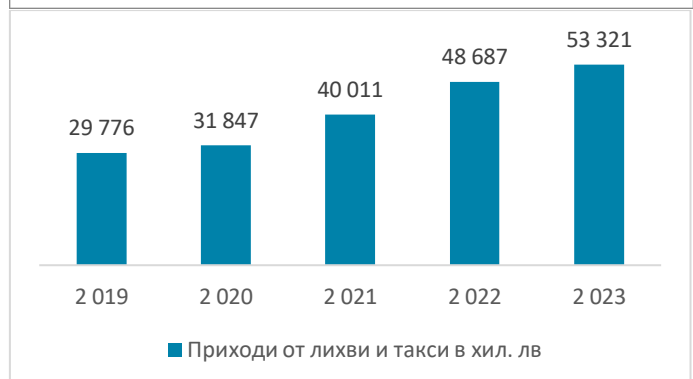
През 2023 година компанията работи в посока увеличение на средните усвоени суми на отпуснат кредит, които нарастват с 15%.



Брутният кредитен портфейл достига 68 774 хил. лв. и расте с 12% на годишна база, въпреки лекия спад в активните кредити и е резултат на увеличените средни усвоени суми.



Приходите от лихви, такси и неустойки бележат ръст от 10%.

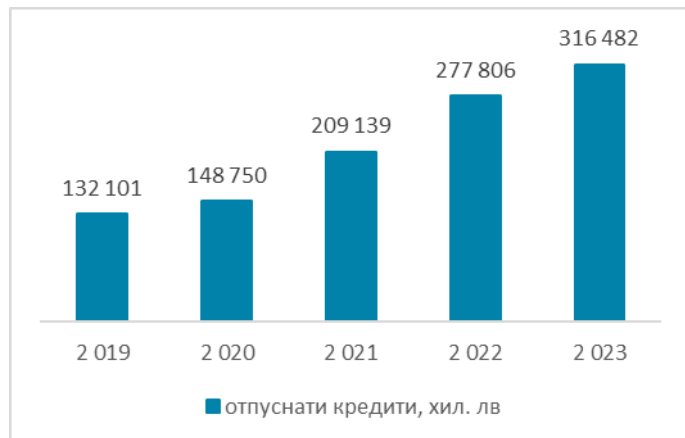


АКСЕС ФАЙНАНС АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2023

Коефициентът на оперативни разходи (разходи за персонал + общи оперативни и други административни разходи) към приходи от лихви, такси и неустойки спада до 34% поради по-умерен ръст в разходите. През 2023 година разходите за маркетинг и реклама намаляват с 29% на годишна база.



Сумата на отпуснатите кредити нараства 38 676 хил. лв. спрямо предходната 2022 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.

Ръководството на дружеството съблюдава текущо следните финансови показатели:

	2023 г.	2022 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Печалба преди данъци	11 017	6 548	4 469	68%
Възвръщаемост на собствения капитал	19%	15%	0,0357	23%
Собствен капитал/Активи %	70%	60%	0,0949	16%
Дълг/Активи %	24%	35%	-0,1073	-31%

Пазари

Аkses 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.

Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

Цветан Петков Кръстев няма участия над 25% в капитала на други дружества. Участва в управлението на:

Access Finance SL (Кр. Испания)	B-88519400	Изп. Директор и член на СД
Access Finance Inc. (САЩ)	86-3827661	Член на СД
Access Finance Sp.z.o.o. (Полша)	0001015583	Член на СД

Димитър Александров Продански няма участия над 25% в капитала на други дружества. Участва в управлението на:

AXI Finance IFN S.A. (Румъния)	35116319	Член на СД
Access Finance SL (Кр. Испания)	B-88519400	Член на СД
Access Finance Sp.z.o.o. (Полша)	0001015583	Изп. директор и член на СД

„Мениджмънт Файненшъл Груп” АД, ЕИК 203753425, притежава участия повече от 25 на сто от капитала на други дружества:

Наименование на дружеството	БУЛСТАТ	%
Изи Асет Мениджмънт АД	131576434	88.42
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	201389179	100
Вива Кредит АД	207343548	99.21
Експрес Пей ЕООД	202813549	100
Сийуайнс АД	202972213	99.70
Смарт Иновейтив Технолоджис ЕООД	203068866	100
Финтрейд Файнанс АД	203429537	64.3
Иуво Груп ОЮ (Естония)	14063375	96.59
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	207172780	85
Ем Еф Джи Микро-кредит Гана Лимитид (Гана)	CS257312017	90
Ликуид Дриймс ООД	205188992	97.5
МФГ Партньрс ЕООД	205658146	100
МФГ Инвест АД	207055357	88.93
Флексибъл Файненшъл Солюшънз ТОВ - в ликвидация (Украйна)	42953538	100
Ейприл Сървисиз ООД	205969592	91
Miafora Limited (Кипър)	HE 411879	100

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2023

EASY ASSET MANAGEMENT DOO Beograd-Novii Beograd (Сърбия)	21617075	100
Иуво ООД	206251285	96.59
MFG Digital Limited (Великобритания)	14000244	100
Осигурително брокерско дружтво М БРОКЕР АД Скопје (С.Македония)	7594232	100
Агенција за контрола на д оспеани побарувања АКДП ДООЕЛ Скопје (С.Македония)	7626428	100
SOFIA FIN-INVEST PRIVATE LIMITED (Индия)	ABJCS9900N	98
Застрахователно дружество ИНСтинкт ЕАД	207335761	100
Прспект Капитал ЕАД	205062449	100

Мениджмънт Файненшъл Груп АД участва в управлението на следните дружества:

Вива Кредит АД	207343548	Член на СД
Финтрейд Файнанс АД	203429537	Член на СД
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	207172780	Член на СД

Договори по чл.240б от Търговския закон, сключени през годината

Членовете на Съвета на директорите и свързани с тях лица не са сключвали договори с Аксес Файнанс АД през 2023 г., които да излизат извън обичайната дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл. 187д от Търговския закон

Дружеството не е придобивало и не притежава собствени акции.

Използваните от предприятието финансови инструменти

Финансовите активи на дружеството към края на отчетния период включва основно портфолио от кредити, инвестиции в дъщерни дружества и парични средства. Финансовият риск и неговото управление са изчерпателно посочени в Приложение 24 Управление на финансовия риск от настоящия индивидуален финансов отчет. Аксес Файнанс АД не използва хеджиране.

Екология и опазване на околната среда

Ръководството на Дружеството обръща внимание на разумния начин на употребяване на ресурси с цел оптимизиране на разходите и опазване на околната среда. За подробен доклад за отговорностите на Дружеството и Група – може да се достъпи на адрес: <https://mfg.bg/esg>

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

Не са настъпили събития след 31 декември 2023 година, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във настоящия индивидуален финансов отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

През 2024 година Аксес Файнанс разширява външния си пазар като прави инвестиция в

чуждестранно дружество, стартиращо дейността си в Мексико. Търговското наименование на дружеството е Doorstep Consulting Services S.A. de C.V. По силата на договор за покупко-продажба с Изи Асет Мениджмънт АД, дружеството купува 100% от дяловете на Doorstep Consulting Services S.A. de C.V. Капиталът възлиза на 5 хил. лв.

На 01.04.2024 г. Мениджмънт Файненшъл Груп АД по силата на договор за покупко-продажба придобива 625 броя обикновени, налични поименни акции. Считано от тази дата е мажоритарен собственик с 75.54% (към 31.12.2023 г. - 75.49%).

Предвиждано развитие на Дружеството и перспективи

През 2024 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 2023 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 2023 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: 17.05.2024 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 2023 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 финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 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, одиторско дружество № 177

17.05.2024 г.

София

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Прил.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Приходи от лихви, такси и неустойки	3	53 321	48 687
Разходи за лихви и такси	4	(1 995)	(2 391)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки		<u>51 326</u>	<u>46 296</u>
Други приходи от дейността, нетно	5	4 069	3 911
Загуба от обезценка на финансови активи	6	(22 083)	(25 629)
Загуба от обезценка на инвестиции в дъщерни дружества	13	(4 251)	-
Разходи за персонала	7	(7 705)	(6 726)
Общи административни и други оперативни разходи	8	(10 339)	(10 574)
Печалба от дейността преди данък върху печалбата		<u>11 017</u>	<u>7 278</u>
Разход за данък върху печалбата	9	(1 112)	(730)
Печалба за годината		<u>9 905</u>	<u>6 548</u>
Друг всеобхватен доход			
<i>Друг всеобхватен доход, неподлежащ на рекласификация в печалбата и загубата в последващи периоди</i>			
Актюерски печалби/(загуби)		(5)	14
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		<u>(5)</u>	<u>12</u>
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		<u>9 900</u>	<u>6 562</u>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 17.05.2024 г.

Изпълнителен директор

Съставител

Цветан Кръстев

Ирена Давидкова

Съгласно доклад на независимия одитор от 17.05.2024г.
Одиторско дружество № 177 "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2023

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

	Прил.	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	10	1 972	3 563
Предоставени микрокредити на физически лица	11	58 258	48 561
Предоставени заеми на свързани лица	12	1 249	2 345
Инвестиции в дъщерни дружества	13	494	4 385
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	14	149	184
Нематериални активи	15	1 082	1 029
Активи с право на ползване	16	451	834
Други активи	17	10 779	9 174
Активи по отсрочени данъци	18	31	34
ОБЩО АКТИВИ		<u>74 465</u>	<u>70 109</u>
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Получени заеми	19	18 091	24 552
Лизингови задължения	20	463	845
Търговски и други задължения	21	3 529	2 280
Задължение за корпоративен данък		269	19
ОБЩО ПАСИВИ		<u>22 352</u>	<u>27 696</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран акционерен капитал		1 270	1 270
Резерв от актюерски печалби		9	14
Неразпределена печалба		50 834	41 129
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	22	<u>52 113</u>	<u>42 413</u>
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		<u>74 465</u>	<u>70 109</u>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 17.05.2024 г.

Изпълнителен директор

Съставител

Цветан Кръстев

Ирена Давидкова

Съгласно доклад на независимия одитор от 17.05.2024г.
Одиторско дружество № 177 "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Регистриран капитал	Резерв от актюерски печалби	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2022 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
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>	-	(5)	9 705	9 700
Печалба за годината	-	-	9 905	9 905
Други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	(5)	-	(5)
<i>Изменения за сметка на собствениците, в т.ч.</i>				
Разпределен дивидент	-	-	(200)	(200)
Салдо на 31 декември 2023 г.	1 270	9	50 834	52 113

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 17.05.2024 г.

Изпълнителен директор

Съставител

Цветан Кръстев

Ирена Давидкова

Съгласно доклад на независимия одитор от 17.05.2024г.
Одиторско дружество № 177 "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Прил.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Парични потоци от оперативна дейност			
Плащания по предоставени микрокредити на физически лица		(316 482)	(277 806)
Погашения по предоставени микрокредити на физически лица		348 198	305 556
Плащания по предоставени заеми на свързани лица		(8 757)	(7 913)
Погашения по предоставени заеми на свързани лица		1 168	546
Плащания свързани с персонала		(7 465)	(6 449)
Постъпления от клиенти		2 439	2 824
Плащания към доставчици		(10 021)	(12 945)
Платени данъци върху печалбата/корпоративен данък		(860)	(988)
Други постъпления/плащания за основна дейност, нетно		(607)	(549)
<i>Нетни парични потоци, използвани в оперативна дейност</i>		<u>7 613</u>	<u>2 276</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини, съоръжения и оборудване		(119)	(117)
Покупки на нематериални активи		(453)	(612)
Плащания за инвестиции в дъщерни предприятия		(361)	-
<i>Нетни парични потоци, използвани в инвестиционната дейност</i>		<u>(933)</u>	<u>(729)</u>
Парични потоци от финансова дейност			
Получени заеми		1 000	14 873
Погашения на получени заеми, включително лихви		(8 600)	(13 296)
Плащания по договори за лизинг		(471)	(437)
Изплатени дивиденди		(200)	-
<i>Нетни парични потоци от/изполвани във финансова дейност</i>		<u>(8 271)</u>	<u>1 140</u>
Нетно увеличение/ (намаление) на парични средства и парични еквиваленти		<u>(1 591)</u>	<u>2 687</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		<u>3 563</u>	<u>876</u>
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	10	<u><u>1 972</u></u>	<u><u>3 563</u></u>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет
Настоящият финансов отчет е одобрен на 17.05.2024 г.

Изпълнителен директор Съставител

Цветан Кръстев Ирена Давидкова

Съгласно доклад на независимия одитор от 17.05.2024г.
Одиторско дружество № 177 "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

(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, извършващо дейност като небанкова финансова институция в България. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: ж.к. Иван Вазов, ул. "Балша" No 1, бл. 9, ет. 2, София, България. Дружеството се представлява от изпълнителния директор Цветан Петков Кръстев.

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.

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.

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.

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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.

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 в МСФО 17 Застрахователни договори** в сила от 1 януари 2023 г., приет 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 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 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.

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 МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила от 1 януари 2024):
 - Класификация на текущи и нетекущи пасиви (издаден на 23 януари 2020);

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- Класификация на текущи и нетекущи пасиви – отлагане на датата на влизане в сила издаден на 15 юли 2020); и
- Нетекущи пасиви с ковенанти (издаден на 31 октомври 2022)
- Изменения на МСФО 16 Лизинги: Лизингово задължение при продажба и обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 – в сила от 1 януари 2024)

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 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Договорености за финансиране с доставчици (издаден на 25 май 2023).
- Изменения в МСС 21 Изменения от промените в обменните курсове: Липса на заменяемост (издаден на 15 август 2023).

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 - Признание 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 преценка по заключителен валутен курс на деноминирания в чуждестранна валута активи и пасиви се признават в отчета за доходите.

Печалбата и загубата от сделките с чуждестранна валута, които се отнасят до вземанията и паричните средства в брой се представят в отчета за приходите като „финансов приход или разход”. Всички други печалби и загуби се представят в отчета за приходите като „други (загуби)/печалби – нетно.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат по заключителен курс на БНБ към датата на отчета.

Значими валутни курсове:

	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
	лева	лева
1 щатски долар се равнява на	1.76998	1.83371
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

2.3 Признание 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 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 комисионни 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.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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.

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 пораждат 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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- Договорните условия на финансовия актив пораждат 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 чрез 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.

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.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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 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.

Обезценка на вземания по предоставени индивидуално значими кредити

Дружеството прилага общия подход на МСФО 9 за измерване на очаквани кредитни загуби на вземания по предоставени индивидуално значими кредити.

Очакваните кредитни загуби се изчисляват на датата на всеки отчетен период.

Оценката на вземания по предоставени индивидуално значими кредити за целите на управлението на риска е процес, който изисква използването на модели, които да отразяват влиянието върху експозицията

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

на промените в пазарните условия и дейността на длъжника, очакваните парични потоци и времето до падеж. Оценката на кредитния риск на по предоставени индивидуално значими кредити води до по-нататъшни преценки за вероятността от възникване на неизпълнение, на свързаните с тези преценки коефициенти на загуба и на корелациите между контрагентите. Дружеството измерва кредитния риск като използва вероятността за неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

За определяне на кредитния риск на по предоставени индивидуално значими кредити, ръководството на дружеството е разработило методика, която включва два основни компонента: определяне на кредитен рейтинг на длъжника, и статистически модели за изчисляване на маргинални PD по години за всеки рейтинг. Относно рейтинга, ръководството използва вътрешни оценки за кредитния рейтинг на отделните длъжници на база глобални методологии на водещи световни рейтингови агенции. Рейтингът отразява финансови съотношения за задлъжнялост, ликвидност, рентабилност и др., количествени (например нива на продажби) и качествени (например финансова политика, диверсификация и т.н.) критерии според съответната методология и индустрия.

Чрез статистически модели, базирани на исторически глобални данни за вероятности за неизпълнение (PD) и преходи между различни рейтинги, както и на прогнози за ключови макроикономически показатели (растеж на БВП, инфлация и т.н.) се определят нужните маргинални PD по години за всеки рейтинг.

На база установения конкретен рейтинг и анализа на характеристики на длъжника, вкл измененията, които са настъпили в тях спрямо предходния период, се определя етапът на инструмента (Етап 1, Етап 2 или Етап 3). Дружеството счита, че даден финансов инструмент е претърпял значително увеличение на кредитния риск, когато са изпълнени един или повече от следните критерии:

(а) Количествени критерии

- Увеличение на вероятността от неизпълнение (PD) за целия живот на финансовия актив към отчетната дата спрямо вероятността от неизпълнение за целия живот към датата, на която активът е признат за първи път в размер на 30%;
- Длъжникът е в просрочие над 180 дни, но по-малко от 365 дни, освен случаите, когато кредитния период би могъл да достигне до и над 2 години поради финансовите специфики на длъжника;
- Действителни или очаквани значителни неблагоприятни промени в оперативните резултати на длъжника, над допустимия диапазон на изменение, измерени през основни финансови и оперативни показатели на длъжника.

(б) Качествени критерии:

- Значителни неблагоприятни промени в бизнес, финансови и / или икономически условия, при които длъжникът оперира;
- Действителни или очаквани значителни неблагоприятни промени в оперативните резултати на длъжника;
- Ранни признаци на проблеми с паричния поток / ликвидност, като забавяне в обслужването на търговските кредитори / банкови кредити.

Критериите, използвани за определяне на значително нарастване на кредитния риск, се наблюдават и преразглеждат периодично за целесъобразност от ръководството на дружеството.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Дружеството определя финансов инструмент в неизпълнение и с настъпила кредитна загуба, когато отговаря на един или повече от следните критерии :

(а) Количествени критерии

- Длъжникът е с просрочие над 365 дни по своите договорни плащания, освен случаите, когато кредитния период би могъл да достигне до и над 2 години поради финансовите специфики на длъжника;
- Настъпили или предстоящи съществени неблагоприятни промени и събития в бизнеса, финансовите условия и стопанската среда на длъжника, измерени през сериозен спад на основни финансови и оперативни показатели на длъжника;
- Длъжникът отчита поредица загуби и отрицателни нетни активи;

(б) Качествени критерии

Длъжникът е в невъзможност да плаща поради значителни финансови затруднения. Това са случаи, когато:

- Длъжникът е в нарушение на финансовия договор, напр. лихвени плащания, обезпечения и/или на друг съществен договор, вкл. и за финансиране;
- Негативни промени в бизнеса, пазара, средата и регулациите на длъжника;
- Направени отстъпки и облекчения във връзка с финансови затруднения на длъжника;
- Вероятно е длъжника да бъде обявен в несъстоятелност.

Дефиницията за неизпълнение се прилага последователно за моделиране на вероятността от неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD) през изчисленията на очакваните загуби на дружеството.

Очакваните кредитни загуби са изчислени чрез дисконтиране на получената стойност от производението на: вероятността от неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD), определена както следва:

- PD представя вероятността длъжника да не изпълни финансовото си задължение или през следващите 12 месеца, или през целия живот на финансовия актив (PD за целия живот), определени на база на публични данни за PD на общоприети източници и статистически модели за ефектите от прогнозни макроикономически фактори. Също така ръководството на дружеството е извършило исторически анализ и е идентифицирало основните икономически променливи, влияещи върху кредитния риск и очакваните кредитни загуби за всяко вземане по предоставен индивидуално значим кредит.
- EAD е сумата, която е дължима на дружеството от длъжника в момента на неизпълнението, през следващите 12 месеца или през остатъчния период на вземането, определена съгласно конкретните характеристики на инструмента (дължима сума, погасителни планове, лихви, срок и др.).
- LGD представлява очакването на дружеството за размера на загуба при експозиция в неизпълнение. LGD варира според вида на длъжника, вида и старшинството на претенцията и наличието на обезпечение или друга кредитна подкрепа. LGD се измерва като процент загуба за размер на вземането към момента на неизпълнение.

Дисконтовият процент, използван при изчисляването на очакваната кредитна загуба (ECL), е първоначалният ефективен лихвен процент по инструмента.

Използваната от дружеството категоризация за оценка на кредитния риск, свързан с вземания по предоставени индивидуално значими кредити е както следва:

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Категория	Описание	База за признаване на очакваните кредитни загуби
Редовни (Етап 1)	Длъжникът е с нисък риск от неизпълнение и няма просрочени плащания	12-месечни очаквани кредитни загуби
Съмнителни (Етап 2)	Дължими суми с просрочия над 180 дни или има съществено увеличение на кредитния риск в сравнение с първоначалното признаване	Очаквани кредитни загуби за целия срок на актива
В неизпълнение (Етап 3)	Дължими суми с просрочия над 2 години или има доказателства, че активът е кредитно обезценен	Очаквани кредитни загуби за целия срок на актива
Отписани (Етап 4)	Има данни, сочещи че длъжникът е в сериозни финансови затруднения и дружеството няма реалистични изгледи за събиране на вземането	Сумата на вземането се отписва

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 (цесии) 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 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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

сетълмент. 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.

Компенсирание 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 предполагаемото морално остаряване.

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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 балансвата 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 балансвата 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 балансвата 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).

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 балансвата 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 вознаграждение, включително преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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 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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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.

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 заеме 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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- 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.

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 2023 е 10% (2022: 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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспадат 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 2023 г. отсрочените данъчни активи и пасиви на Дружеството са оценени при ставка 10% (31 декември 2022 г.: 10%).

2.11 Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (ралични 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, ралични от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на 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 служителят 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 служителят 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;

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- 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.

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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 2.10
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

3. Приходи от лихви, такси и неустойки

	2023	2022
Приходи от лихви	22 708	20 553
Приходи от такси и неустойки	30 613	28 134
	53 321	48 687

4. Разходи за лихви и банкови такси

	2023	2022
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	(534)	(1 299)
Разходи за лихви по заеми от P2P платформи	(1 065)	(954)
Разходи за лихви по договори за лизинг	(21)	(32)
Разходи за банкови такси	(371)	(106)
Разходи за лихви по дефинирани доходи при пенсиониране	(4)	-
	(1 995)	(2 391)

5. Други приходи от дейността, нетно

	2023	2022
Приходи от цедирани вземания	1 871	1 892
Приходи от услуги	2 681	2 474
Разходи от отписани вземания	(388)	(436)
Разходи от валутни операции и преоценки	(95)	(19)
	4 069	3 911

6. Загуба от обезценка на финансови активи

	2023	2022
Загуба от обезценка на предоставени микрокредити на физически лица	(11 358)	(16 530)
Загуба от обезценка на предоставени заеми на свързани лица	(10 725)	(9 099)
	(22 083)	(25 629)

7. Разходите за персонала

	2023	2022
Заплати и възнаграждения	(6 515)	(5 663)
Социални осигуровки	(966)	(856)
Разходи за задължения към персонала при пенсиониране	(11)	(10)
Разходи за социални придобивки	(213)	(197)
	(7 705)	(6 726)

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

8. Общи административни и други оперативни разходи

	2023	2022
Реклама и маркетинг	(1 693)	(2 373)
Телекомуникационни и пощенски разходи	(1 532)	(1 360)
Разходи за комисионни	(1 124)	(1 155)
Разходи за АТМ такси	(1 608)	(1 473)
Консултантски услуги	(179)	(477)
Амортизация	(845)	(639)
Пластики	(475)	(398)
Такси за обслужване на карти	(852)	(841)
Абонаменти и лицензи	(360)	(397)
Такси ЦКР и НОИ	(148)	(130)
Ремонт и техническа поддръжка	(117)	(102)
Глоби и неустойки	(1)	(12)
Комунални разходи	(64)	(108)
Краткосрочни наеми	(55)	(47)
Други оперативни разходи	(1 286)	(1 062)
	(10 339)	(10 574)

9. Разход за данък върху печалбата

	2023	2022
Печалба преди данъчно облагане	11 015	7 278
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(1 101)	(728)
Данъчен ефект от увеличения и намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(8)	(12)
Текущ разход за данък върху печалбата	(1 109)	(740)
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(3)	10
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(1 112)	(730)

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

10. Парични средства и парични еквиваленти

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

	31 декември 2023	31 декември 2022
Парични средства в банкови сметки	1 969	3 560
Парични средства в брой	1	1
Парични еквиваленти	2	2
	1 972	3 563

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.

11. Предоставени микрокредити на физически лица

	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания от клиенти по предоставени микрокредити, бруто	68 774	60 254
Намаление за загуби от обезценка	(10 516)	(11 693)
	58 258	48 561

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

	2023	2022
Салдо към 1 януари	(11 693)	(9 256)
Загуба от обезценка за годината	(11 358)	(16 530)
Отписани вземания	12 535	14 093
Салдо към 31 декември	(10 516)	(11 693)

12. Предоставени заеми на свързани лица

	31 декември 2023	31 декември 2022
Предоставени заеми на свързани лица, вкл. начислени лихви	28 251	18 622
Намаление за загуби от обезценка	(27 002)	(16 277)
	1 249	2 345

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Салдо към 1 януари	(16 277)	(7 178)
Загуба от обезценка за годината	(10 725)	(9 099)
Салдо към 31 декември	(27 002)	(16 277)

13. Инвестиции в дъщерни дружества

	Към 31 декември 2023			Към 31 декември 2022		
	<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	4 214	(3 809)	405	5 036	(657)	4 379
Access Finance S.L., Испания	6	-	6	6	-	6
Access Finance Sp.Z.O.O., Полша	83	-	83	-	-	-
Access Finance Inc., САЩ	277	(277)	-	-	-	-
	4 580	(4 086)	494	5 042	(657)	4 385

Дружеството притежава 99.999% от Axi Finance IFN SA (Дъщерно Дружество). Дъщерното дружество е регистрирано в съответствие с румънското законодателство през октомври месец 2015 година. 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 през 2019 година и извършва дейност по отпускане на необезпечени заеми посредством кредитна карта.

Дружеството притежава 100% от Access Finance Sp.Z.O.O. – Полша. Дъщерното дружество е регистрирано в съответствие с полското законодателство през февруари месец 2023 година.

Дружеството притежава 100% от Access Finance Inc. – САЩ. Дъщерното дружество е регистрирано в съответствие със законодателството на Съединените Американски Щати през 2021 година.

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Салдо към 1 януари	(657)	(657)
Загуба от обезценка за годината	(3 429)	-
Салдо към 31 декември	(4 086)	(657)

Към 31.12.2023 година Ръководството на Дружеството е направило тест за обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия. За целите на анализа са взети бюджетите на дружествата, в които е инвестирано за 5 години, след което на база на модел за бъдещите парични потоци и приложен дисконтов фактор (24%).

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

14. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Компютърна техника	Машини и оборудване	Други	Общо
Отчетна стойност				
Към 01.01.2022	462	203	15	680
Новопридобити	113	3	-	116
Отписани	-	-	-	-
Към 31.12.2022	575	206	15	796
Новопридобити	99	19	1	119
Отписани	(9)	-	-	(9)
Към 31.12.2023	665	225	16	906
Натрупана амортизация				
Към 01.01.2022	373	90	11	474
Начислена амортизация	90	47	1	138
Отписани амортизации	-	-	-	-
Към 31.12.2022	463	137	12	612
Начислена амортизация	111	42	1	154
Отписани амортизации	(9)	-	-	(9)
Към 31.12.2023	565	179	13	757
Балансова стойност				
Към 31.12.2023	100	46	3	149
Към 31.12.2022	112	69	3	184
Към 01.01.2022	89	113	4	206

15. Нематериални активи

	Софтуер	Капитализирани разходи	Общо
Отчетна стойност			
Към 01.01.2022	176	224	400
Новопридобити	612	559	1 171
Отписани	-	(292)	(292)
Към 31.12.2022	788	491	1 279
Новопридобити	453	295	748
Отписани	-	(453)	(453)
Към 31.12.2023	1 241	333	1574

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Натрупана амортизация

Към 01.01.2022	167	-	167
Начислена амортизация	83	-	83
Към 31.12.2022	250	-	250
Начислена амортизация	242	-	242
Към 31.12.2023	492	-	492

Балансова стойност

Към 31.12.2023	749	333	1 082
Към 31.12.2022	538	491	1 029
Към 01.01.2022	9	224	233

16. Активи с право на ползване

	<u>Сгради</u>	<u>Общо</u>
Отчетна стойност		
Към 01.01.2022	2 366	2 366
Новопридобити	-	-
Корекция на стойността	(58)	(58)
Към 31.12.2022	2 308	2 308
Новопридобити	-	-
Корекция на стойността	67	67
Към 31.12.2023	2 375	2 375

Натрупана амортизация

Към 01.01.2022	1 057	1 057
Начислена амортизация	417	417
Към 31.12.2022	1 474	1 474
Начислена амортизация	450	450
Към 31.12.2023	1 924	1 924

Балансова стойност

Към 31.12.2023	451	451
Към 31.12.2022	834	834
Към 01.01.2022	1 309	1 309

Суми, признати в печалба и загуба

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Разходи за амортизация на актива „Право на ползване“	(450)	(417)
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	(21)	(32)
Разходи за краткосрочни наеми	(55)	(47)

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

17. Други активи

	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания по гаранции	3 087	3 086
Вземания от посредници по предоставени заеми	5 716	4 510
Вземания по цесии	1 012	449
Платени аванси	367	416
Материални запаси	134	127
Търговски вземания	324	63
Предплатени разходи	2	13
Други вземания	137	510
	10 779	9 174

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 2022	17	6	1	24
(Разход)/приход в отчета за доходите	3	1	6	10
Към 01 януари 2023	20	7	7	34
(Разход)/приход в отчета за доходите	2	1	(6)	(3)
Към 31 декември 2023	22	8	1	31

19. Получени заеми

	Средна лихва	Срок	31 декември 2023	31 декември 2022
Заеми от свързани лица	9%	2029 г.	4 136	11 102
Заеми от Р2Р инвеститори	7%	2024 г.	13 955	13 450
Общо, в т.ч.:			18 091	24 552
Текущи			13 955	13 450
Нетекучи			4 136	11 102

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

(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>Матуритетна структура на лизинговото задължение</i>	31 декември 2023	31 декември 2022
Дългосрочна част	-	428
Краткосрочна част	463	417
	463	845

21. Търговски и други задължения

	31 декември 2023	31 декември 2022
Задължения към персонала и за социално осигуряване	937	837
Задължения към доставчици	752	951
Задължения за данъци, различни от корпоративен данък	113	89
Задължения за гаранции	1 017	203
Други задължения	710	200
<i>в т.ч. към свързани лица</i>	-	61
	3 529	2 280
Текущи	3 460	2 230
Нетекущи	69	50

Задължения към персонала и за социално осигуряване

	31 декември 2023	31 декември 2022
<i>Задължения към персонала, в т.ч.:</i>	758	671
Текущи задължения за възнаграждения	496	434
Текущи задължения по неизползван отпуск	178	172
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	69	50
Ваучери за храна	15	15
	758	671
<i>Задължения за социално осигуряване, в т.ч.:</i>	179	166
Текущи задължения	179	166
	179	166
Общо	937	837

Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране

	2023	2022
<i>Сегашна стойност на задълженията на 1 януари</i>	50	54
Разход за текущ стаж	10	10
Разход за лихви	4	-
Изплатени обезщетения при пенсиониране през периода	-	-
Актуерна (печалба) /загуба за периода	5	(14)
<i>Сегашна стойност на задълженията на 31 декември</i>	69	50

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Норма на дисконтиране	4.5%	6%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	6%	5%

Средна продължителност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране е 20 години.

В таблицата по-долу е представен анализ на чувствителността спрямо значителните предположения към 31.12.2023 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%	5	10%
Възнаграждение	+0,50%	1	10%
Възнаграждение	-0,50%	(5)	-10%

Очакваните плащания към 31.12.2023 г. във връзка със задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са, както следва:

	Прогнозни плащания
Плащания през 2024 г.	2
Плащания през 2025 г.	2
Плащания през 2026 г.	2
Плащания през 2027 г.	2
Плащания през 2028 г.	2

22. Собствен капитал

Регистриран акционерен капитал

Към 31 декември 2023 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%.

Резерв от актюерски печалби

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Натрупана актюерска печалба / (загуба) на 1 януари	14	-
Актюерска печалба / (загуба) върху задължението, призната като друг всеобхватен доход	(5)	14
Натрупана актюерска печалба / (загуба) на 31 декември	<u>9</u>	<u>14</u>

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Неразпределена печалба

	31 декември 2023	31 декември 2022
Неразпределена печалба от предходни периоди	41 129	34 581
Текуща печалба	9 905	6 548
Разпределен дивидент	(200)	-
	50 834	41 129

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.

Промените в собствения капитал през 2023 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 9 905 хил. лв.
- През отчетеният период дружеството разпределя дивидент в размер на 200 хил. лв. на акционера в дружеството, притежаващ 1 /един/ брой привилегирована акция, а именно Мениджмънт Файненшъл Груп АД.

Структура на акционерния капитал

Към 31 декември 2023 г. акционерният капитал 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 Благовестов 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.
- Благовест 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.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

23. Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

	01.01.2023	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2023
Получени заеми	24 552	(7 600)	1 139	18 091
Лизингови задължения	845	(471)	89	463
	25 397	(8 071)	1 228	18 554

	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

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.

А. 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 отпуснатите кредити, 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.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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.

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.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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.

А.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, променяйки критериите, изискванията и процедурите за одобрение на лимитите при ценообразуването и на самото гарантиране по подходящ за ситуацията начин.

А.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:

	<i>Максимална експозиция</i>	
	31 декември 2023	31 декември 2022
Парични средства и парични еквиваленти	1 972	3 563
Предоставени микрокредити на физически лица	58 258	48 561
Предоставени заеми на свързани лица	1 249	2 345
Други активи	10 139	8 108
	71 618	62 577

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 2023 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	52 239	-	1 839	54 078
Просрочени до 30 дни	331	1 742	134	2 207
Просрочени 31 - 90 дни	-	204	2 362	2 566
Просрочени над 90 дни	-	43	9 880	9 923
Общо	52 570	1 989	14 215	68 774

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Към 31 декември 2023 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	52 570	1 989	14 215	68 774
Обезценка	(1 627)	(661)	(8 228)	(10 516)
Вземания, нето	50 943	1 328	5 987	58 258

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

Вземания бруто 2023 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	45 476	1 790	12 988	60 254
Трансфер към фаза 1	368	(229)	(139)	-
Трансфер към фаза 2	(583)	583	-	-
Трансфер към фаза 3	(4 083)	(556)	4 639	-
Придобити финансови активи	16 766	1 391	4 676	22 833
Уредени вземания	(5 374)	(989)	(7 950)	(14 313)
Салдо към 31 декември 2023 г.	52 570	1 990	14 214	68 774

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

Обезценка на вземанията 2023 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	2 295	700	8 698	11 693
Трансфер към фаза 1	189	(103)	(86)	-
Трансфер към фаза 2	(30)	30	-	-
Трансфер към фаза 3	(199)	(179)	378	-
Придобити финансови активи	(265)	624	5 953	6 312
Уредени вземания	(363)	(411)	(6 715)	(7 489)
Салдо към 31 декември 2023 г.	1 627	661	8 228	10 516

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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 2023	31 декември 2022
Редовни	-	-
Съмнителни	-	-
Кредитно обезценени	28 251	18 622
Отписани	-	-
Общо	28 251	18 622

	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания бруто	28 251	18 622
Обезценка	(27 002)	(16 277)
Вземания, нето	1 249	2 345

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 ангажименти. 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.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Към 31 декември 2023 г.	Преносна (балансова) стойност	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	Общо
Финансови пасиви							
Получени заеми	18 091	-	-	14 355	5 956	-	20 311
Лизингови задължения	463	39	77	347	-	-	463
Търговски задължения	752	-	752	-	-	-	752
	19 306	39	829	14 702	5 956	-	21 526

Към 31 декември 2022 г.	Преносна (балансова) стойност	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	Общо
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

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 2023	Променлива лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	1 972	1 972
Предоставени микрокредити на физически лица	-	58 258	-	58 258
Предоставени индивидуално значими кредити	-	1 249	-	1 249
Други активи	-	-	10 139	10 139
Общо финансови активи	-	59 507	12 111	71 618
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	18 091	-	18 091
Лизингови задължения	-	463	-	463
Търговски задължения	-	-	752	752
Общо финансови пасиви	-	18 554	752	19 306

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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

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 2023

	<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Долари</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1 968	4	-	1 972
Предоставени микрокредити на физически лица	58 258	-	-	58 258
Предоставени индивидуално значими кредити	-	1 249	-	1 249
Други активи	10 139	-	-	10 139
Общо финансови активи	70 365	1 253	-	71 618

Финансови пасиви

Получени заеми	12 498	5 593	-	18 091
Лизингови задължения	463	-	-	463
Търговски задължения	752	-	-	752
Общо финансови пасиви	13 713	5 593	-	19 306

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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.

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 котираните цени са регулярно на разположение от страна на борса, дилър, брокер, дружество от съответната индустрия или регулаторна агенция и тези цени представляват актуални и редовно извършващи се на пазара сделки. Ако горепосочените критерии не бъдат изпълнени, пазарът се счита за неактивен.

За всички други финансови инструменти, справедливата стойност се определя като се използват модели за оценяване. Справедливите стойности на кредитите и вземанията, както и задълженията към трети лица, се определят чрез използване на модел за текуща стойност на базата на договорени парични потоци, като се взема предвид качеството на кредита, ликвидността и разходите; справедливата им стойност не се различава съществено от нетната им балансова стойност. Справедливите стойности на условните пасиви и неотменимите задължения по заеми съответстват на техните балансови стойности.

За финансови активи и финансови пасиви, които имат краткосрочен падеж (по-малко от три месеца) се приема, че балансовата стойност е близка до тяхната справедлива стойност. Това допускане също така се прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни спестовни влогове.

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

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

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

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	Към 31 декември 2023 г.		Към 31 декември 2022 г.	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1 972	1 972	3 563	3 563
Предоставени микрокредити на физически лица	58 258	58 258	48 561	48 561
Предоставени заеми на свързани лица	1 249	1 249	2 345	2 345
Други активи	10 139	10 139	8 108	8 108
Общо финансови активи	71 618	71 618	62 577	62 577

	Към 31 декември 2023 г.		Към 31 декември 2022 г.	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови пасиви				
Получени заеми	18 091	18 091	24 552	24 552
Лизингови задължения	463	463	845	845
Търговски задължения	752	752	951	951
Общо финансови пасиви	19 306	19 306	26 348	26 348

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 2023:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1 972	-	-	1 972
Предоставени микрокредити на физически лица	-	-	58 258	58 258
Предоставени заеми на свързани лица	-	-	1 249	1 249
Други активи	-	-	10 139	10 139
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	18 091	18 091
Лизингови задължения	-	-	463	463
Търговски задължения	-	-	752	752

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 2023 и 31 декември 2022 е както следва:

	31 декември 2023	31 декември 2022
Общо дългов капитал	22 352	27 695
Намален с Пари и парични еквиваленти	(1 972)	(3 563)
Нетен дългов капитал	20 380	24 132
Собствен капитал	52 113	42 413
Общо капитал	72 493	66 546
Коефициент на задлъжнялост	0.28	0.36

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Дружеството има законово задължение за минимален собствен капитал в размер на 1 млн. лв., което към 31 декември 2023 г. е спазено.

25. Сделки със 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

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид свързаност</i>
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Дружество-майка и член на СД
Димитър Александров Продански	Член на Съвета на Директорите
Цветан Петков Кръстев	Член на Съвета на Директорите
Axi Finance IFN S.A. (Румъния)	Дъщерно дружество
Access Finance S.L. (Испания)	Дъщерно дружество
Access Finance Sp.Z.O.O., (Полша)	Дъщерно дружество
Access Finance Inc., (САЩ)	Дъщерно дружество
Изи Асет Мениджмънт АД	Дружество под общ контрол
Файненшъл България ЕООД	Дружество под общ контрол
Ейприл Файнанс ЕАД	Дружество под общ контрол
СЦ Изи Асет Мениджмънт ИФН АД - Румъния	Дружество под общ контрол
Изи Кредит ЛЛК - Украйна	Дружество под общ контрол
Ай Кредит С.П.З.О.О. - Полша	Дружество под общ контрол
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Дружество под общ контрол
ФД Ем Кеш Македония ДООЕЛ Скопие, Македония	Дружество под общ контрол
Изи Индивидуал Сълюшънс - Мексико	Дружество под общ контрол
Изи Асет Сървисиз ЕООД	Дружество под общ контрол
Изи Асет Мениджмънт ШПК, Албания	Дружество под общ контрол
МФГ Инвест АД	Дружество под общ контрол
Изи Асет Мениджмънт Иберия - Испания	Дружество под общ контрол
Иуво ООД	Дружество под общ контрол
Иуво Груп ОЮ, Естония – IUVO GROUP OU	Дружество под общ контрол
Иуво Кредит ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Иуво Финанс ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Вива Кредит АД	Дружество под общ контрол
Експрес Пей ЕООД	Дружество под общ контрол
Смарт Иновейтив Технолоджис ЕООД	Дружество под общ контрол
Финтрейд Файнанс АД	Дружество под общ контрол
Флексибъл Файненшъл Солюшънс ТОВ, Украйна	Дружество под общ контрол
Сийуайнс Логистикс ЕООД	Дружество под общ контрол
Сийуайнс Спирит АД	Дружество под общ контрол
Сийуайнс АД	Дружество под общ контрол
Ликуид Дриймс ООД	Дружество под общ контрол
Colline Albelle SA, Италия	Дружество под общ контрол
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	Дружество под общ контрол
Agency for Control of Outstanding Debt SRL, Румъния	Дружество под общ контрол
ЗД Инстинкт ЕАД	Дружество под общ контрол
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Дружество под общ контрол
Хирон Мениджмънт АД	Под общ контрол чрез ключов управленски персонал
Ню Пей АД	Под общ контрол чрез ключов управленски персонал
Сетап Сървисиз АД- в ликвидация	Под общ контрол чрез ключов управленски персонал
Ем Еф Джи Микрокредит Гана Лимитед	Дружество под общ контрол
Miafofa Ltd, Кипър	Дружество под общ контрол
MFG Digital Limited, UK	Дружество под общ контрол
Ейприл Сървисиз ООД	Дружество под общ контрол
МФГ Партньрс ЕООД	Дружество под общ контрол
Проспект Капитал ЕАД	Дружество под общ контрол
София Фин-инвест Прайвът Лимитед, Индия	Дружество под общ контрол

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

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

25.2. Търговски сделки със свързаните лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2023	2022
Покупки			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Получена услуга	4	71
Изи Асет Мениджмънт АД	Получена услуга	12	3
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Получена услуга	2 840	2 774
Изи Асет Сървисиз АД	Получена услуга	8	8
Хирон Мениджмънт АД	Получена услуга	89	95
Вива Кредит АД	Получена услуга	-	11
IUVO GROUP OU	Получена услуга	331	272
Изи Асет Мениджмънт АД	Разход за лихви по получен заем	534	1 299
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Получена услуга	464	385
		4 282	4 918

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2023	2022
Продажби			
Изи Асет Мениджмънт АД	Продажба на услуга	1	4
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Продажба на услуга	948	810
Файненшъл България ЕООД	Продажба на услуга	699	909
Access Finance S.L.	Продажба на услуга	-	26
Axi Finance IFN S.A.	Продажба на услуга	-	26
ЗД Инстинкт ЕАД	Продажба на услуга	71	-
Access Finance S.L.	Приход от лихви по предоставен заем	1 368	817
Axi Finance IFN S.A.	Приход от лихви по предоставен заем	488	317
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Приход от лихви по предоставен заем	132	49
Access Finance INC	Приход от лихви по предоставен заем	104	10
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	Приход от цесии	1 437	1 597
		5 248	4 565

25.3. Разчети със свързаните лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания			
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По фактури за продажби	324	58
Access Finance S.L.	По фактури за продажби	-	5
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	По сключени цесии	795	449
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По предоставен аванс	347	405
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Гаранционен депозит	3 001	3 001
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Изтеглени главници и надвнесени суми по кредитни карти	2 971	2 528
Изи Асет Мениджмънт АД	По събрани вноски	2	8
Access Finance S.L.	Предоставен заем, вкл. лихви	17 021	11 081
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Предоставен заем, вкл. лихви	1 002	1 262
Access Finance INC	Предоставен заем, вкл. лихви	1 651	343
Axi Finance IFN S.A.	Предоставен заем, вкл. лихви	8 577	5 937
		35 691	25 077

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	31 декември 2023	31 декември 2022
Задължения			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	По фактури за покупки	5	18
Изи Асет Мениджмънт АД	По фактури за покупки	2	1
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По фактури за покупки	290	347
Хирон Мениджмънт АД	По фактури за покупки	8	8
IUVO GROUP OU	По фактури за покупки	30	27
Изи Асет Мениджмънт АД	По получен заем, вкл. лихви	4 136	11 102
Файненшъл България ЕООД	По събрани суми за гаранции	1 017	203
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	По фактури за покупки	72	102
		5 560	11 808

25.4. Дивиденди

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2023	2022
Дивиденди			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Разпределяне на дивиденди	(200)	-

25.5. Заеми със свързани лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2023	2022
Заеми			
Изи Асет Мениджмънт АД	Получен заем	500	7 160
Изи Асет Мениджмънт АД	Погасен заем	(8 000)	(12 338)
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Предоставен заем	-	1 213
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Възстановени средства по предоставен заем	(391)	-
Access Finance S.L.	Предоставен заем	5 349	5 613
Access Finance S.L.	Възстановени средства по предоставен заем	(777)	(196)
Access Finance INC	Предоставен заем	1 257	334
Axi Finance IFN S.A.	Предоставен заем	2 151	753
Axi Finance IFN S.A.	Възстановени средства по предоставен заем	-	(350)

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2023 година възлизат на 496 хил. лв. (за 2022 г. – 256 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 2023 година.

АКСЕС ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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.

През 2024 година Аксес Файнанс разширява външния си пазар като прави инвестиция в чуждестранно дружество, стартиращо дейността си в Мексико. Търговското наименование на дружеството е Doorstep Consulting Services S.A. de C.V. По силата на договор за покупко-продажба с Изи Асет Мениджмънт АД, дружеството купува 100% от дяловете на Doorstep Consulting Services S.A. de C.V. Капиталът възлиза на 5 хил. лв.

На 01.04.2024 г. Мениджмънт Файненшъл Груп АД по силата на договор за покупко-продажба придобива 625 броя обикновени, налични поименни акции. Считано от тази дата е мажоритарен собственик с 75.54% (към 31.12.2023 г. - 75.49%).

28. Одобрение на финансовия отчет

Индивидуалният финансов отчет към 31 декември 2023 г. (включително сравнителната информация) е утвърдена за издаване от Съвета на директорите на 17 май 2024 г.