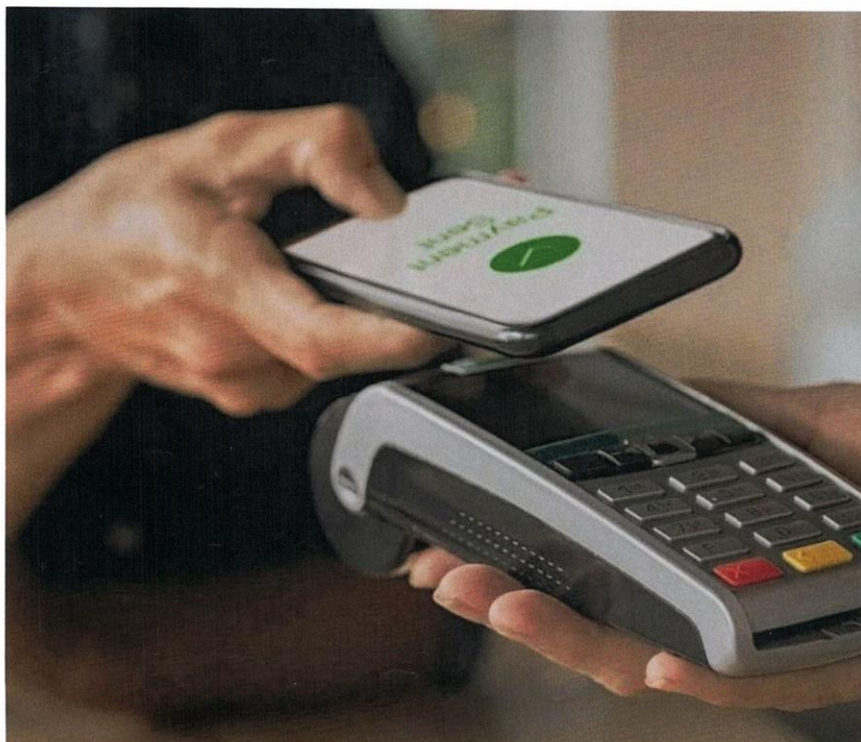




ACCESS
FINANCE

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
Доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Индивидуален финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2021



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
СЪДЪРЖАНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2021

	Стр.
Доклад за дейността	3-5
Доклад на независимия одитор	i
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	6
Индивидуален отчет за финансовото състояние	7
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	8
Индивидуален отчет за паричните потоци	9
Приложения към индивидуалния финансов отчет	10-46

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2021

Ръководството представя своя Индивидуален финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2021, 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 ООД (Дружеството или Компанията) е Дружество с ограничена отговорност учредено на 7 ноември 2013 г. и опериращо като небанкова финансова институция в България. Седалището и адресът на управление на Компанията са: ж.к. Иван Вазов, ул. "Балша" No.1, бл.9, ет.2, София, България. Дружеството се представлява от управителя Цветан Петков Кръстев.

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

Към 31 декември 2021 г. общият брой на персонала възлиза на 224 служители (31 декември 2020: 223 служители).

Към 31 декември 2021 капиталът на Дружеството е в размер на 1 270 000.00 лв. разпределен в 1 270 000.00 дяла по 1.00 лев както следва:

Съдружник	Брой дялове	Стойност на дял в лева	Обща стойност в лева	% от капитала
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	958 750	1.00	958 750	75,49%
Цветан Петков Кръстев	125 000	1.00	125 000	9,84%
Светослав Георгиев Радовенски	62 500	1.00	62 500	4,92%
Иван Паскалев Арнаудов	62 500	1.00	62 500	4,92%
Апостол Устиянов Мушмов	26 250	1.00	26 250	2,07%
Антония Василева Събева	25 000	1.00	25 000	1,97%
Ангел Василев Маджиров	1 250	1.00	1 250	0,10%
Ивелина Цанкова Кавурска	1 250	1.00	1 250	0,10%
Петър Благовестов Дамянов	1 250	1.00	1 250	0,10%
Филип Георгиев Кадийски	1 250	1.00	1 250	0,10%
Димитър Александров Продански	1 250	1.00	1 250	0,10%
Благовест Йорданов Витанов	625	1.00	625	0,05%
Мария Ставрева Велкова	625	1.00	625	0,05%
Правда Георгиева Баремова	625	1.00	625	0,05%
Радостин Юрийев Богданов	625	1.00	625	0,05%
Мартин Стайков Янев	625	1.00	625	0,05%
Гергана Милкова Димитрова	625	1.00	625	0,05%
Общо капитал	1 270 000	1.00	1 270 000	100%

Всеки дял дава право на един глас в Общото събрание на съдружниците, право на дивидент и на ликвидационен дял. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съразмерно с номиналната стойност на дяловете. През 2021 година Дружеството не е придобивало или прехвърляло собствени дялове и към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 не притежава такива.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

През 2021 Аксес Файнанс ООД успя да утвърди пазарните си позиции на фона на засилваща се конкуренция в сегмента и бележи добри резултати. Към 31.12.2021 Дружеството предоставя финансиране по 162 597 активни кредитни карти (139 692 към 31.12.2020) със среден размер на усвоена сума от 281 лв. (240 лв. към 31.12.2020). Брутния кредитен портфейл на Компанията бележи ръст от 29% на годишна база и достига 51 924 хил. лв. в края на 2021 (36 851 хил. лв. към 31.12.2020). Приходите на Компанията бележат ръст от 20% на годишна база до 40 011 хил. лева, а нетната печалба нараства с 12% благодарение на доброто управление на разходната структура.

През 2021 г. дружеството осъществява своята дейност в условията на световна пандемия от коронавирус (COVID-19). През годината пандемията не е оказала съществени негативни ефекти върху Дружеството. Дружеството не очаква пандемията да окаже съществени негативни последици през 2022 г.

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

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

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

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

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

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

Пазари

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

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

Влияние на военния конфликт между Русия и Украйна върху дейността на дружеството

След струпването на руски военни сили на границата между Русия и Украйна в края на 2021 г., конфликтът се задълбочи значително и Русия започна пълномасщабна инвазия в Украйна на 24

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2021

февруари 2022 г. Голяма част от международната общност осъди Русия за нейните действия, обвинявайки я в нарушаване на международното право и на украинския суверенитет. Много държави въведоха икономически санкции срещу Русия, руски физически лица или компании.

Ръководството е анализирано влиянието на военният конфликт по отношение на дейността на Дружеството и не е идентифицирало осезаеми ефекти или рискове. Не е налице пряка зависимост между извършваната от страна на Дружеството дейност и военния конфликт.

Предвиждано развитие на Дружеството и перспективи

През 2022 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 ООД включват засилване на активността на търговската мрежа чрез активни системи на маркетинг и разработване на промоционални схеми на предлаганите финансови услуги. Бъдещото развитие на Компанията е свързано с разширяване на дейността чрез увеличаване на клиентската база и утвърждаване на водещата позиция на пазара.

Отговорности на ръководството

Ръководството на Аксес Файнанс ООД е изготвило финансовия отчет за 2021 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 2021 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

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

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

Цветан Кръстев
Управител



Дата: 30.05.2022 г.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До съдружниците на
Акセス Файнанс ООД
ЕИК: 202806978
Гр. София

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Акセス Файнанс ООД („Дружеството“), състоящ се от индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 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.

Други въпроси

Индивидуалния финансов отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2020 г., е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение относно този отчет на 6 юли 2021 г.

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Закона за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовия период, за който е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени отклонения, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

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

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

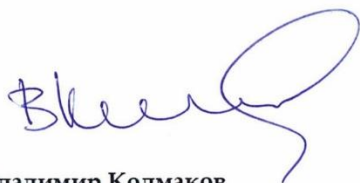
Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени отклонения, независимо дали длъжници се на измама или грешка и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен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

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

- Идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали длъжници се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят основание за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено отклонение, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено отклонение, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- Получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.

- Оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- Достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводна база, основаваща се на предположението за действащо предприятие и, въз основа на получените одиторски доказателства, дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай, че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- Оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя стоящите в основата сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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



Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита
Ем Джи Ай Делта ООД



22.06.2022 г.

София

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

	Прил.	2021	2020
Приходи от лихви, такси и неустойки	3	40 011	31 847
Разходи за лихви и банкови такси	4	(1 453)	(939)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки		38 558	30 908
Други приходи от дейността, нетно	5	1 687	1 275
Загуба от обезценка на финансови активи, нетно	6	(15 185)	(12 036)
Загуба от обезценка на инвестиции в дъщерни дружества	13	(637)	(20)
Разходи за персонала	7	(5 416)	(4 295)
Общи административни и други оперативни разходи	8	(11 401)	(8 365)
Печалба от дейността преди облагане с данъци		7 606	7 467
Разход за данък върху печалбата	9	(763)	(747)
Печалба за годината		6 843	6 720
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход		6 843	6 720

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 30.05.2022 г.

Управител

Цветан Кръстев

Съставител

Ирена Давидкова



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

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

22 -06- 2022



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2021

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

	Прил.	31 декември 2021	31 декември 2020
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	10	876	951
Предоставени микрокредити на физически лица	11	42 668	31 295
Предоставени заеми на свързани лица	12	2 886	626
Инвестиции в дъщерни дружества	13	4 385	3 652
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	14	430	159
Нематериални активи	15	9	19
Активи с право на ползване	16	1 309	340
Други активи	17	7 847	4 799
Активи по отсрочени данъци	18	24	19
ОБЩО АКТИВИ		60 434	41 860
ПАСИВИ			
Получени заеми	19	20 723	9 425
Лизингови задължения	20	1 309	395
Търговски и други задължения	21	2 283	2 283
Задължение за корпоративен данък		268	749
ОБЩО ПАСИВИ		24 583	12 852
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран капитал		1 270	1 270
Неразпределена печалба		34 581	27 738
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	22	35 851	29 008
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		60 434	41 860

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 30.05.2022 г.

Управител

Цветан Кръстев

Съставител

Ирена Давидкова



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

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

22 -06- 2022



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

	Регистриран капитал	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2020 г.	1 250	21 518	22 768
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>			
Печалба за периода	-	6 720	6 720
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал</i>			
Изплатени дивиденди	-	(500)	(500)
Увеличение на капитала	20	-	20
Салдо на 31 декември 2020 г.	<u>1 270</u>	<u>27 738</u>	<u>29 008</u>
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>			
Печалба за периода	-	6 843	6 843
Салдо на 31 декември 2021 г.	<u><u>1 270</u></u>	<u><u>34 581</u></u>	<u><u>35 851</u></u>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 30.05.2022 г.

Управител

Цветан Кръстов

Съставител

Ирена Давидкова



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

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

22 -06- 2022



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

	Прил.	2021	2020
Парични потоци от основна дейност			
Плащания по предоставени микрокредити на физически лица		(209 139)	(148 750)
Погашения по предоставени микрокредити на физически лица		220 903	167 339
Плащания по предоставени заеми на свързани лица		(5 775)	(1 560)
Плащания свързани с персонала		(5 270)	(4 168)
Постъпления от клиенти		1 634	1 650
Плащания към доставчици		(9 391)	(7 292)
Плащане на корпоративен данък		(1 248)	-
Други плащания за основна дейност, нето		(1 113)	1 642
<i>Нетни парични наличности използвани за основната дейност</i>		(9 399)	8 861
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Придобивания на дълготрайни активи		(168)	(125)
<i>Нетни парични наличности, използвани за инвестиционни дейности</i>		(168)	(125)
Парични потоци от финансова дейност			
Получени заеми		22 446	300
Погашения на получени заеми, включително лихви		(12 469)	(8 200)
Плащания по договори за лизинг		(485)	(416)
Изплатен дивидент		-	(494)
Увеличаване на капитала		-	20
<i>Нетни парични наличности, използвани за финансови дейности</i>		9 492	(8 790)
Нетно увеличение/ (намаление) на пари и парични еквиваленти		(75)	(54)
Пари и парични еквиваленти към началото на периода		951	1 005
Пари и парични еквиваленти към края на периода	10	876	951

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 30.05.2022 г.

Управител

Цветан Кръстев

Съставител

Ирена Давидкова

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

Владимир Колмаков
 Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

22 -06- 2022



АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

1. Обща информация

1.1 Правен статут

Аксес Файнанс ООД („Дружеството“), ЕИК: 202806978 е дружество с ограничена отговорност, учредено на 07 ноември 2013 г. и извършващо дейност като небанкова финансова институция в България. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: ж.к. Иван Вазов, ул. "Балша" No 1, бл. 9, ет. 2, София, България. Дружеството се представлява от управителя Цветан Петков Кръстев.

Към 31 декември 2021 капиталът на Дружеството е в размер на 1 270 000.00 лв. разпределен в 1 270 000 дяла по 1.00 лев както следва:

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

1.2 Предмет на дейност

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

Към 31 декември 2021 г. общият брой на персонала възлиза на 224 служители (31 декември 2020: 223 служители).

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

2. Счетоводна политика

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

Индивидуалният финансов отчет включва: отчет за всеобхватния доход за годината, отчет за финансовото състояние към 31 декември, отчет за измененията в собствения капитал за годината, отчет за паричните потоци за годината и пояснителни бележки към тях. Изготвен е при спазване на принципа на историческата цена, с изключение на позициите в отчета за финансовото състояние изискващи представяне по справедлива стойност в съответствие с приложимите счетоводни стандарти. Дружеството класифицира своите разходи в съответствие с естеството им.

2.1 База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

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

2.1.1 Сравнителни данни

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

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

2.1.2 Принцип на действащото предприятие

Настоящият Индивидуален финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет, ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие, като е взело предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние. Ръководството на Дружеството не е идентифицирало потенциални рискове и несигурности, следствие на Covid-19, които биха повлияли върху оценката за действащо предприятие.

2.1.3 Промени в счетоводната политика и грешки

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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

2.1.4 Нови стандарти и разяснения

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

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

- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг – Реформа на референтните лихвени проценти** – приети от ЕС на 13 януари 2010 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021);
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19** след 30 юни 2021 (прието от ЕС на 30 август 2021 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2021);
- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“**, прието от ЕС на 16 декември 2020 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).

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:

- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения** – Постъпления преди предвижданата употреба, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи** – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **МСФО 17 Застрахователни договори**- включително изменения на МСФО 17, приети от ЕС на 19 ноември 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2023)
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018 - 2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **МСФО 17 Застрахователни договори**, включително изменения на МСФО 17 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети**: Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети**: Оповестяване на счетоводната политика (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки**: Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** - Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменение на МСФО 17 Застрахователни договори** – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

(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.

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

Значими валутни курсове:

	31 декември 2021 г. лева	31 декември 2020 г. лева
1 щатски долар се равнява на	1.72685	1.59386
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

2.3 Признаване на приходите и разходите

Приходи от и разходи за лихви

За всички финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, лихвоносни финансови активи класифицирани като на разположение за продажба и финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност, приходите и разходите от лихви се посочват като „приходи от лихви” и „разходи от лихви” във финансовия отчет, като се използва метода на ефективен лихвен процент. Това е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределение на прихода от лихви или разхода за лихви за съответния период. Ефективната лихва е лихвеният процент, който с точност дисконтира оценените бъдещи парични потоци за жизнения цикъл на финансовия инструмент или когато е необходимо – по-кратък период, спрямо нетната преносна сума на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчислението на ефективния лихвен процент, Дружеството оценява паричните потоци, които вземат предвид всички договорни условия на финансовия инструмент (например опции за предварително плащане), но не взема предвид бъдещи кредитни загуби. Изчислението включва всички такси и комисиони заплатени или получени между страните по договора, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент, транзакционните разходи и всички други дадени или получени премии и отстъпки.

Приходи от и разходи за такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се начисляват в момента на предоставяне на услугата. Таксите получени за предоставяне на услуги за определен период от време се начисляват в рамките на този период от време. Таксите за задължения за отпускане на заеми, които е най-вероятно да бъдат изтеглени и други такси, свързани с кредити, се отсрочват (заедно с всички допълнителни разходи) и се признават чрез изменение на ефективния лихвен процент по заема. Дивидентите се посочват като приход в отчета за всеобхватния доход, след като бъде учредено правото на получаването им.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Приходи от неустойки

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

Приходи от цедирани вземания

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

Приходи от дивиденди

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

Приходи от договори с клиенти

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

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

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

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

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

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 договорените 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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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

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

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е събирането на договорните парични потоци и продажба, и
- Договорните условия на финансовия актив 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 през друг всеобхватен доход.

Първоначално признаване

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

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

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:

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

- 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 третират като корекция на ефективния лихвен процент, освен ако финансовият инструмент е оценен по справедлива стойност, като промяната в справедливата стойност се признава в печалбата или загубата. В тези случаи таксите се признават като приход или разход при първоначално признаване на инструмента.

Оценка по справедлива стойност

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

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

Обезценка

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

фаза 1.

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

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

Финансови пасиви

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

Заеми от P2P инвеститори

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

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

Договорите за прехвърляне представляват споразумения (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 сепълмент. Печалбите и загубите се признават в печалби и загуби като приходи/ разходи от лихви, когато пасивите се отписват. Разходите за лихви, платени на инвеститорите, се показват в брутна сума, изчислени по метода на ефективната лихва в позицията Разходи за лихви на Отчета за всеобхватния доход.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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 Пари и парични еквиваленти

Парите 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 балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Обезценка на активи

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

Печалби и загуби от продажба

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

2.7 Нематериални активи

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

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

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

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

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

2.8 Инвестиции в дъщерни предприятия

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

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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 таблетки, 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 до края на срока на договора, той се амортизира за полезния му живот. Амортизацията започва да се начислява от датата на стартиране на лизинга.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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 вземе финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

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

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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 2021 е 10% (2020: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

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

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

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

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

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

Към 31 декември 2021 г. отсрочените данъчни активи и пасиви на Дружеството са оценени при ставка 10% (31 декември 2020 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 брутната 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 брутното 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 брутното му трудово възнаграждение.

2.12 Провизии

Провизии се признават когато:

- Дружеството има настоящо задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития;

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

(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, неувоената част от провизията, ако има такава, се отписва.

2.13 Собствен капитал

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

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

2.15 Свързани лица

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

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

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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
- Признаване на отсрочени данъчни активи – бележка 2.7
- Признаване на актив с право на ползване и задължение по договори за лизинг – бележка 2.8
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

3. Приходи от лихви, такси и неустойки

	2021	2020
Приходи от лихви	15 700	10 640
Приходи от неустойки	24 311	21 207
Приходи от лихви, такси и неустойки	40 011	31 847

4. Разходи за лихви и банкови такси

	2021	2020
Разходи за лихви по заеми от несвързани лица	40	-
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	1 153	852
Разходи за лихви по договори за лизинг	7	18
Разходи за лихви по заеми от P2P платформи	127	-
Разходи за банкови такси	126	69
Разходи за лихви и банкови такси	1 453	939

5. Други приходи от дейността, нетно

	2021	2020
Приходи от цедирани вземания	1 647	1 678
Приходи от валутни операции и преоценки	-	1
Приходи от услуги	1 615	543
Разходи от отписани вземания	(1 560)	(937)
Разходи от валутни операции и преоценки	(15)	(30)
Други приходи от дейността, нетно	1 687	1 275

6. Загуба от обезценка на финансови активи, нетно

	2021	2020
Загуба от обезценка на предоставени микрокредити на физически лица, нетно	12 542	8 231
Загуба от обезценка на предоставени заеми на свързани лица	2 643	3 805
Загуба от обезценка на финансови активи, нетно	15 185	12 036

7. Разходите за персонала

	2021	2020
Заплати и възнаграждения	4 664	3 670
Социални осигуровки	735	611
Разходи за задължения към персонала при пенсиониране	17	14
Разходите за персонала	5 416	4 295

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

8. Общи административни и други оперативни разходи

	2021	2020
Реклама и маркетинг	3 457	2 551
Телекомуникационни и пощенски разходи	2 020	1 622
Разходи за комисионни	1 210	790
Разходи за АТМ такси	1 185	951
Консултантски услуги	865	271
Амортизация	482	441
Пластикови	471	670
Такси за обслужване на карти	340	273
Абонаменти и лицензи	332	314
Такси ЦКР и НОИ	164	125
Ремонт и техническа поддръжка	160	163
Глоби и неустойки	111	-
Комунални разходи	61	41
Краткосрочни наеми	41	38
Други оперативни разходи	502	115
	11 401	8 365

9. Разход за данъци от печалбата

	2021	2020
Печалба преди данъчно облагане	7 606	7 467
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	761	747
Данъчен ефект от увеличения и намаления на финансовия резултат за данъчни цели	7	2
Текущ разход за данък върху печалбата	768	749
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(5)	(2)
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	763	747

10. Пари и парични еквиваленти

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

	31 декември 2021	31 декември 2020
Пари в банкови сметки	873	949
Пари в брой	2	2
Парични еквиваленти	1	-
	876	951

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

11. Предоставени микрокредити на физически лица

	31 декември 2021	31 декември 2020
Вземания от клиенти по предоставени микрокредити, бруто	51 924	36 851
Намаление за загуби от обезценка	(9 256)	(5 556)
	42 668	31 295

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

	2021	2020
Салдо към 1 януари	5 556	4 920
Загуба от обезценка за годината	12 895	8 231
Реинтегрирани обезценки	(353)	-
Отписани вземания	(8 842)	(7 595)
Салдо към 31 декември	9 256	5 556

12. Предоставени заеми на свързани лица

	31 декември 2021	31 декември 2020
Предоставени заеми на свързани лица, вкл. начислени лихви	10 064	5 161
Намаление за загуби от обезценка	(7 178)	(4 535)
	2 886	626

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

	2021	2020
Салдо към 1 януари	4 535	730
Загуба от обезценка за годината	2 643	3 805
Отписани вземания	-	-
Салдо към 31 декември	7 178	4 535

13. Инвестиции в дъщерни дружества

	Към 31 декември 2021			Към 31 декември 2020		
	<i>Инвестиция, бруто</i>	<i>Загуби от обезценка</i>	<i>Инвестиция, нетно</i>	<i>Инвестиция, бруто</i>	<i>Загуби от обезценка</i>	<i>Инвестиция, нетно</i>
Axi Finance IFN SA, Румъния	5 036	(657)	4 379	3 666	(20)	3 646
Access Finance S.L., Испания	6	-	6	6	-	6
	5 042	(657)	4 385	3 672	(20)	3 652

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

регистрирано в съответствие с румънското законодателство през октомври месец 2015. Дъщерното дружество притежава лиценз за небанкова финансова институция от Румънската Национална Банка, който е получен през април 2016 година.

Дружеството притежава 100% от Access Finance S.L. – Испания. Дъщерното дружество е регистрирано в съответствие със законодателството на Кралство Испания и извършва дейност по отпускане на необезпечени заеми посредством кредитна карта.

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Салдо към 1 януари	20	7 864
Загуба от обезценка за годината	637	20
Отписани инвестиции	-	(7 864)
Салдо към 31 декември	657	20

14. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Компютърна техника	Машини и оборудване	Други	Капитализирани разходи	Общо
Отчетна стойност					
Към 01.01.2020	320	48	9	-	377
Новопридобити	70	63	6	-	139
Отписани	(2)	-	-	-	(2)
Към 31.12.2020	388	111	15	-	514
Новопридобити	76	92	-	224	392
Отписани	(2)	-	-	-	(2)
Към 31.12.2021	462	203	15	224	904
Нагрупана амортизация					
Към 01.01.2020	226	33	8	-	267
Начислена амортизация	64	23	2	-	89
Отписани амортизации	(1)	-	-	-	(1)
Към 31.12.2020	289	56	10	-	355
Начислена амортизация	86	34	1	-	121
Отписани амортизации	(2)	-	-	-	(2)
Към 31.12.2021	373	90	11	-	474
Балансова стойност					
Към 31.12.2021	89	113	4	224	430
Към 31.12.2020	99	55	5	-	159
Към 01.01.2020	94	15	1	-	110

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

15. Нематериални активи

	<u>Софтуер</u>	<u>Общо</u>
Отчетна стойност		
Към 01.01.2020	157	157
Новопридобити	19	19
Към 31.12.2020	176	176
Новопридобити	-	-
Към 31.12.2021	176	176

Натрупана амортизация

Към 01.01.2020	145	145
Начислена амортизация	12	12
Към 31.12.2020	157	157
Начислена амортизация	10	10
Към 31.12.2021	167	167

Балансова стойност

Към 31.12.2021	9	9
Към 31.12.2020	19	19
Към 01.01.2020	12	12

16. Активи с право на ползване

	<u>Сгради</u>	<u>Общо</u>
Отчетна стойност		
Към 01.01.2020	1 068	1 068
Новопридобити	(33)	(33)
Към 31.12.2020	1 035	1 035
Новопридобити	1 331	1 331
Към 31.12.2021	2 366	2 366

Натрупана амортизация

Към 01.01.2020	356	356
Начислена амортизация	339	339
Към 31.12.2020	695	695
Начислена амортизация	362	362
Към 31.12.2021	1 057	1 057

Балансова стойност

Към 31.12.2021	1 309	1 309
Към 31.12.2020	340	340
Към 01.01.2020	712	712

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

<i>Суми, признати в печалба и загуба</i>	2021	2020
Разходи за амортизация на актива „Право на ползване“	352	339
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	7	18
Разходи за краткосрочни наеми	41	38

17. Други активи

	31 декември 2021	31 декември 2020
Вземания по гаранции	3 086	2 745
Вземания от посредници по предоставени заеми	2 912	745
Търговски вземания	956	428
Вземания по цесии	470	355
Платени аванси	218	339
Материални запаси	126	124
Предплатени разходи	12	-
Други	67	63
	7 847	4 799

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 2020	13	2	2	17
(Разход)/приход в отчета за доходите	1	2	(1)	2
Към 01 януари 2021	14	4	1	19
(Разход)/приход в отчета за доходите	3	2	-	5
Към 31 декември 2021	17	6	1	24

19. Получени заеми

	Средна лихва	Срок	31 декември 2021	31 декември 2020
Заеми от свързани лица	9%	2024 г.	14 981	9 425
Заеми от Р2Р инвеститори	9.5%	2022 г.	5 742	-
Общо, в т.ч.:			20 723	9 425
Нетекущи			14 981	9 425
Текущи			5 742	-

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

(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 2021	31 декември 2020
Дългосрочна част	873	-
Краткосрочна част	436	395
	1 309	395

21. Търговски и други задължения

	31 декември 2021	31 декември 2020
Задължения към персонала и за социално осигуряване	695	554
Задължения към доставчици	1 412	405
Задължения за данъци, различни от корпоративен данък	120	99
Други задължения	56	1 225
	2 283	2 283

Задължения към персонала и за социално осигуряване

	31 декември 2021	31 декември 2020
<i>Задължения към персонала, в т.ч.:</i>	555	431
Текущи задължения за възнаграждения	341	279
Текущи задължения по неизползван отпуск	146	116
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	54	36
Ваучери за храна	14	-
	555	431
<i>Задължения за социално осигуряване, в т.ч.:</i>	140	123
Текущи задължения	140	123
	140	123
Общо	695	554

Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране

	2021	2020
<i>Сегашна стойност на задълженията на 1 януари</i>	36	22
Разход за текущ стаж	10	14
Разход за лихви	-	-
Изплатени обезщетения при пенсиониране през периода	(2)	-
Актюерска (печалба) загуба за периода	10	-
<i>Сегашна стойност на задълженията на 31 декември</i>	54	36

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

(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>2021</u>	<u>2020</u>
Норма на дисконтиране	0.6%	0.5%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5%	2%

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

В таблицата по-долу е представен анализ на чувствителността спрямо значителните предположения към 31.12.2021 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%	(5)	-10%
Норма на дисконтиране	-0,50%	5	10%
Възнаграждение	+0,50%	5	10%
Възнаграждение	-0,50%	(5)	-10%

Очакваните плащания към 31.12.2021 г. във връзка със задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са, както следва:

	Прогнозни плащания
Плащания през 2022 г.	4
Плащания през 2023 г.	1
Плащания през 2024 г.	1
Плащания през 2025 г.	1
Плащания през 2026 г.	1

22. Собствен капитал

Към 31 декември 2021 г. регистрираният капитал се запазва без изменение спрямо края на предходния отчетен период. Броят дялове е 1 270 000 с номинална стойност 1 лев, като възлизат на обща сума на регистрирания капитал 1 270 хил. лв. към 31 декември 2021 г. Мажоритарен собственик на Дружеството е Мениджмънт Файненшъл Груп АД с 75.49%.

Неразпределена печалба

	31 декември 2021	31 декември 2020
Неразпределена печалба от предходни периоди	27 738	21 018
Текуща печалба	6 843	6 720
	34 581	27 738

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Промените в собствения капитал през 2020 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 6 720 хил. лв.
- Съдружниците са взели решение за разпределяне на дивидент в размер на 500 хил. лв. Дивидентът е изплатен по банков път.

Промените в собствения капитал през 2021 година са следните:

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

23. Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

	01.01.2021	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер- нови лизингови договори	31.12.2021
Заеми от свързани лица	9 425	5 556	-	14 981
Заеми от Р2Р инвеститори	-	5 742	-	5 742
Лизингови задължения	395	(478)	1 392	1 309
	9 820	10 820	1 392	22 032

	01.01.2020	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер- нови лизингови договори	31.12.2020
Заеми от свързани лица	16 473	(7 048)	-	9 425
Заеми от Р2Р инвеститори	-	-	-	-
Лизингови задължения	779	(398)	14	395
	17 252	(7 446)	14	9 820

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

24. Управление на финансовия риск

Естеството на дейността на Дружеството изисква поемане и професионално управление на известни финансови рискове, което включва тяхното идентифициране, измерване и управление. Дружеството прави регулярен преглед на своите политики и системи за управление на риска, за да отрази измененията в пазарите, продуктите и/или пазарните практики.

Целта на Дружеството е да постигне подходящ баланс между поетите рискове и получаваната възвръщаемост, както и да минимизира потенциалните неблагоприятни ефекти върху финансовите резултати. В този контекст рискът се дефинира като вероятността за претърпяване на загуби или пропуснати ползи, дължащи се на вътрешни или външни за организацията фактори. Управлението на риска се извършва в рамките на правила и процедури, одобрени от Ръководството. Дружеството идентифицира, оценява и управлява финансовите рискове в тясно взаимодействие с оперативните звена. Ръководството задава принципите за цялостен контрол и управление на риска, както и писмени политики, относно специфични за Дружеството области. Рисковете, които възникват във връзка с финансови инструменти, на които е изложено Дружеството, включват кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск и оперативен риск, оповестени по-долу.

A. Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с понасянето на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на клиентите, доставчиците, кредиторите на Дружеството. Кредитният риск е свързан преди всичко с услугите по гаранции, предоставени на клиенти на Дружеството.

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

A.1. Измерване на кредитния риск

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

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

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

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

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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

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

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

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

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

A.2. Политика за управление на кредитния риск

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

A.3. Максимална експозиция на кредитен риск

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

	<i>Максимална експозиция</i>	
	31 декември 2021	31 декември 2020
Пари и парични еквиваленти	876	951
Предоставени микрокредити на физически лица	42 668	31 295
Предоставени заеми на свързани лица	2 886	626
Други активи	7 424	4 273
	53 854	37 145

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

Вземания бруто Към 31 декември 2020 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	28 793	-	812	29 605
Просрочени до 30 дни	451	295	4	750
Просрочени 31 - 90 дни	-	1 266	1 418	2 684
Просрочени над 90 дни	-	11	3 801	3 812
Общо	29 244	1 572	6 035	36 851

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

Към 31 декември 2020 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	29 244	1 572	6 035	36 851
Обезценка	(976)	(358)	(4 222)	(5 556)
Вземания, нето	28 268	1 214	1 813	31 295

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Вземания бруто 2020 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2020 г.	25 670	1 182	5 253	32 105
Трансфер към фаза 1	744	(233)	(511)	-
Трансфер към фаза 2	(390)	413	(23)	-
Трансфер към фаза 3	(2 147)	(189)	2 336	-
Придобити финансови активи	8 439	1 289	3 789	13 517
Уредени вземания	(3 072)	(890)	(4 809)	(8 771)
Салдо към 31 декември 2020 г.	29 244	1 572	6 035	36 851

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

Обезценка на вземанията 2020 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2020 г.	1 181	414	3 325	4 920
Трансфер към фаза 1	360	(81)	(279)	-
Трансфер към фаза 2	(18)	31	(13)	-
Трансфер към фаза 3	(102)	(66)	168	-
Придобити финансови активи	14	574	3 825	4 413
Уредени вземания	(333)	(335)	(3 109)	(3 777)
Салдо към 31 декември 2020 г.	1 102	537	3 917	5 556

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 2021	31 декември 2020
Редовни	10 064	5 161
Просрочени до 30 дни	-	-
Просрочени 31 - 90 дни	-	-
Просрочени над 90 дни	-	-
Общо	10 064	5 161

	31 декември 2021	31 декември 2020
Вземания бруто	10 064	5 161
Обезценка	(7 178)	(4 535)
Вземания, нето	2 886	626

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Б. Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с невъзможност за изпълнение на задълженията на Дружеството, когато те станат изискуеми. Нетните изходящи парични потоци биха довели до намаляване на наличните парични ресурси. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни 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.

Към 31 декември 2021 г.	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Общо
Финансови пасиви						
Получени заеми	-	-	6 287	18 576	-	24 863
Лизингови задължения	38	76	343	913	-	1 370
Търговски задължения	-	1 412	-	-	-	1 412
	38	1 488	6 630	19 489	-	27 645
Към 31 декември 2020 г.						
Финансови пасиви						
Получени заеми	-	-	-	12 535	-	12 535
Лизингови задължения	33	67	324	-	-	424
Търговски задължения	-	405	-	-	-	405
	33	472	324	12 535	-	13 364

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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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.

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.

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 последствия или да доведат до финансови загуби за Дружеството. Дружеството не очаква да елиминира всички оперативни рискове, но се стреми да управлява тези рискове чрез изграждане на добра контролна среда, както и чрез мониторинг и управление на потенциалните рискове. Мерките за контрол включват ефективно разделяне на задълженията, дефиниране на права за достъп, оторизация на транзакциите, и съгласуване на информацията от различни източници, обучение и оценка на персонала и други видове контрол.

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.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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

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

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

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

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	<i>Към 31 декември 2021 г.</i>		<i>Към 31 декември 2020 г.</i>	
	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	876	876	951	951
Предоставени микрокредити на физически лица	42 668	42 668	31 295	31 295
Предоставени заеми на свързани лица	2 886	2 886	626	626
Други активи	7 424	7 424	4 273	4 273
Общо финансови активи	53 854	53 854	37 145	37 145
Финансови пасиви				
Получени заеми	20 723	20 723	9 425	9 425
Лизингови задължения	1 309	1 309	395	395
Търговски задължения	1 412	1 412	405	405
Общо финансови пасиви	23 444	23 444	10 225	10 225

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 2021:

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Пари и парични еквиваленти	876	-	-	876
Предоставени микрокредити на физически лица	-	-	42 668	42 668
Предоставени заеми на свързани лица	-	-	2 886	2 886
Други активи	-	-	7 424	7 424
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	20 723	20 723
Лизингови задължения	-	-	1 309	1 309
Търговски задължения	-	-	1 412	1 412

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 общ дългов и собствен капитал) към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 е както следва:

	31 декември 2021	31 декември 2020
Общо дългов капитал	24 583	12 852
Намален с Пари и парични еквиваленти	(876)	(951)
Нетен дългов капитал	23 707	11 901
Собствен капитал	35 851	29 008
Общо капитал	59 558	40 909
Коефициент на задлъжнялост	0.69	0.44

Дружеството има законово задължение за минимален собствен капитал в размер на 1 млн. лв., което към 31 декември 2021 г. е спазено.

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

Ж. Влияние на пандемията от коронавирус COVID-19 върху дейността на Дружеството

Ръководството е анализирано влиянието на разпространението на COVID-19 през отчетния период по отношение на дейността на Дружеството и не е идентифицирало осезаеми ефекти или рискове. Не е налице пряка зависимост между извършваната от страна на Дружеството дейност и разпространението на COVID-19.

25. Сделки между свързани лица

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

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

25.1. Състав на свързаните лица

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

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

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

25.2. Търговски сделки със свързаните лица

Свързано лице	Вид сделка	2021	2020
Покупки			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Получена услуга	69	115
Изи Асет Мениджмънт АД	Получена услуга	1	20
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Получена услуга	1 815	950
Изи Асет Сървисиз АД	Получена услуга	10	10
Хирон Мениджмънт АД	Получена услуга	118	34
IUVO GROUP OU	Получена услуга	35	-
Изи Асет Мениджмънт АД	Разход за лихви по получен заем	1 153	852
		3 201	1 981
Продажби			
Изи Асет Мениджмънт АД	Продажба на услуга	16	-
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Продажба на услуга	181	1
Файненшъл България ЕООД	Продажба на услуга	1 168	428
Access Finance S.L.	Продажба на услуга	31	-
Axi Finance IFN S.A.	Продажба на услуга	31	-
Access Finance S.L.	Приход от лихви по предоставен заем	172	24
Axi Finance IFN S.A.	Приход от лихви по предоставен заем	326	425
Агенция за контрол на просрочени задължения ЕООД	Приход от цесии	1 647	1 678
		3 572	2 556

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

25.3. Разчети със свързаните лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	31 декември 2021	31 декември 2020
Вземания			
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По фактури за продажби	181	-
Файненшъл България ЕООД	По фактури за продажби	767	428
Access Finance S.L.	По фактури за продажби	5	-
Axi Finance IFN S.A.	По фактури за продажби	3	-
Агенция за контрол на просрочени задължения ЕООД	По сключени цесии	470	355
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По предоставен аванс	218	339
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По предоставен гаранционен депозит	3 001	2 593
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По изтеглени главници и надвнесени суми по кредитни карти	1 748	-
Изи Асет Мениджмънт АД	По събрани вноски	1	3
Access Finance S.L.	Предоставен заем	4 847	705
Axi Finance IFN S.A.	Предоставен заем	5 217	4 456
		16 458	8 879
Задължения			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	По фактури за покупки	69	11
Изи Асет Мениджмънт АД	По фактури за покупки	-	3
Изи Асет Сървисиз АД	По фактури за покупки	2	-
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По фактури за покупки	230	20
Хирон Мениджмънт АД	По фактури за покупки	10	34
IUVO GROUP OU	По фактури за покупки	10	-
Изи Асет Мениджмънт АД	По получен заем	14 981	9 425
Агенция за контрол на просрочени задължения ООД	Постъпили суми по цедирани кредити	3	6
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	По изтеглени главници и надвнесени суми по кредитни карти	-	1 072
		15 305	10 571

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2021 г. възлизат на 280 хил. лв. (за 2020 г. – 163 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 2021 година.

АКСЕС ФАЙНАНС ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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

Влияние на военния конфликт между Русия и Украйна върху дейността на дружеството

След струпването на руски военни сили на границата между Русия и Украйна в края на 2021 г., конфликтът се задълбочи значително и Русия започна пълномасщабна инвазия в Украйна на 24 февруари 2022 г. Голяма част от международната общност осъди Русия за нейните действия, обвинявайки я в нарушаване на международното право и на украинския суверенитет. Много държави въведоха икономически санкции срещу Русия, руски физически лица или компании.

Ръководството е анализирано влиянието на военния конфликт по отношение на дейността на Дружеството и не е идентифицирало осезаеми ефекти или рискове. Не е налице пряка зависимост между извършваната от страна на Дружеството дейност и военния конфликт.

28. Одобрение на финансовия отчет

Индивидуалният финансов отчет към 31 декември 2021 г. (включително сравнителната информация) е утвърдена за издаване от Съвета на директорите на 30 май 2022 г.