

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА
РЪКОВОДСТВОТО
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ
ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2012



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционера на
Микрофинансираща Институтция Джобс ЕАД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Микрофинансираща Институтция Джобс ЕАД ("Дружеството"), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, отчетите за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

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

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.



КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КПМГ мрежата от независими фирми-членки, филиали на КПМГ Интернешънъл Кооператив ("КПМГ Интернешънъл"), швейцарско юридическо лице.

Вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията ЕИК 040595851

IBAN BG06 RZBB 9155 1060 2664 18
BIC RZBBBGSF
Райфайзенбанк (България) ЕАД

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2012 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания годишен финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Съвета на директорите на Дружеството на 22 март 2013 година, се носи от ръководството на Дружеството.

Красимир Хаджинев
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

КПМГ България ООД
София, 28 март 2013 година



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

В хиляди лева

	Бележка	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Активи			
Парични средства	12	489	547
Депозити в банки	13	36,243	29,067
Нетна инвестиция във финансов лизинг	14	2,240	992
Предоставени кредити	15	2,107	-
Вземания от клиенти и други търговски вземания	16	656	2,089
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	17	61	59
Активи по отсрочени данъци	11	75	-
Други активи	19	76	146
Активи държани за продажба	18	8	5
Общо активи		41,955	32,905
Пасиви			
Банкови заеми	20	29,088	24,000
Привлечени средства от международни институции	20	3,890	-
Задължения към доставчици и други задължения	21	46	62
Пасиви по отсрочени данъци	11	-	2
Общо пасиви		33,024	24,064
Собствен капитал			
Акционерен капитал	22	7,643	4,562
Неразпределена печалба		90	4,279
Резерви		1,198	-
Общо собствен капитал		8,931	8,841
Общо пасиви и собствен капитал		41,955	32,905

Приложените бележки от страници 6 до 41 са неделима част от този финансов отчет.

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор



Костадин Мунев
Прокурист

Петко Маринов
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ – 31 ДЕКЕМВРИ 2012

В хиляди лева

	Бележка	2012	14.01.2011- 31.12.2011
Приходи от лихви	6	2,186	987
Разходи за лихви	6	(1,142)	(311)
Нетен лихвен доход	6	1,044	676
Приходи от такси и комисиони	7	20	6
Разходи за такси и комисиони	7	(68)	(10)
Нетен доход от такси и комисиони	7	(48)	(4)
Други доходи от дейността	8	6	5,334
Оперативен доход		1,002	6,006
Общи и административни разходи	10	(548)	(421)
Разходи за амортизации	17	(25)	(12)
Разходи за обезценки на кредити и лизинги	9	(400)	(1,292)
Разходи за обезценка на активи, държани за продажба	18	(16)	-
Печалба преди данъци		13	4,281
Разход за данък върху печалбата	11	77	(2)
Нетна печалба за годината		90	4,279
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		90	4,279

Приложените бележки от страници 6 до 41 са неделима част от този финансов отчет.

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор

Костадин Мунев
Прокурист

Петко Маринов
Главен счетоводител



Съгласно независим одиторски доклад:

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ – 31 ДЕКЕМВРИ 2012

В хиляди лева

	Бележка	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни и резерви	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 14 януари 2011		4,562	-	-	-	4,562
Общо всеобхватен доход за периода						
Печалба за годината		-	-	-	4,279	4,279
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	-	4,279	4,279
Баланс на 31 декември 2011	22	4,562	-	-	4,279	8,841

Приложените бележки от страници 6 до 41 са неделима част от този финансов отчет.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ – 31 ДЕКЕМВРИ 2012

В хиляди лева

Бележка	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни и резерви	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2012	4,562	-	-	4,279	8,841
Общо всеобхватен доход за периода					
Печалба за годината	-	-	-	90	90
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	90	90
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Увеличение на акционерния капитал	3,081	-	-	-	3,081
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	428	770	(1,198)	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	(3,081)	(3,081)
Общо сделки с акционери	3,081	428	770	(4,279)	-
Баланс на 31 декември 2012	7,643	428	770	90	8,931

Приложените бележки от страници 6 до 41 са неделима част от този финансов отчет.



Мартин І анчев
Изпълнителен директор

Петко Маринов
Глaвeн cчeтoвoдитeл

Съгласно независим одиторски доклад:

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД

Мargarита Голева
Регистриран одитор



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ – 31 ДЕКЕМВРИ 2012

В хиляди лева

	Бележка	2012	2011
Оперативна дейност			
Печалба за годината		90	4,279
Корекции за:			
Разходи за обезценка на финансови активи	9	400	1,292
Разходи за обезценка на активи, държани за продажба	18	16	-
Разходи за амортизации	17	25	12
Други непарични изменения		-	(5,334)
Разход за данъци	11	(77)	2
		454	251
Изменение на:			
- вземания по депозити в банки	13	(7,176)	(19,055)
- нетна инвестиция във финансов лизинг	14,9	(1,332)	(1,199)
- предоставени кредити	15,9	(2,254)	-
- вземания от клиенти и други търговски вземания	16,9	1,264	2,137
- на други активи	18,19	51	(146)
- други пасиви	21	(16)	64
Паричен поток от оперативна дейност		(9,009)	(17,948)
Инвестиционна дейност			
Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематериални активи	17	(27)	(55)
Паричен поток от инвестиционна дейност		(27)	(55)
Финансова дейност			
Получени суми по краткосрочни привлечени средства		5,088	24,000
Получени суми по дългосрочно привлечени средства	20	3,890	-
Паричен поток от финансова дейност		8,978	24,000
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		(58)	5,997
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	12	10,559	4,562
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	12	10,501	10,559

Приложените бележки от страници 6 до 41 са неделима част от този финансов отчет.

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор

Костадин Мунев
Прокурист

Петко Маринов
Главен счетоводител

Съгласно независим-одиторски доклад:

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

1. Статут и предмет на дейност

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД (Дружеството) е учредена на 23.12.2010 г. като еднолично акционерно дружество, с 100% участие на Българска банка за развитие АД. Адресът на управление на Дружеството е: ул.Ангел Кънчев № 1, София. Към 31.12.2012 г. регистрираният и внесен акционерен капитал е 7 643 000 лв., разпределен в 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. всяка.

Предметът на дейност на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД включва: микрофинансиране /с максимална парична равностойност на продукта за един клиент - 25 000 евро/, в това число, но не само – отпускане на микрокредити, придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи/финансов лизинг/, покупко-продажба и внос на такива вещи, консултантски услуги, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Органи на управление на Дружеството са:

- Едноличен собственик на капитала;
- Съвет на директорите(СД).

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Българска банка за развитие АД. Представител на едноличния собственик на капитала на Дружеството е управителния съвет на Българска банка за развитие АД.

Дружеството се представлява от председателя на Съвета на директорите или зам. председателя на Съвета на директорите заедно с изпълнителния директор или заедно с прокуриста, или от изпълнителния директор заедно с прокуриста.

Съвета на директорите към 31.12.2012 г. е в състав:

- Илия Запрянов Караниколов;
- Христо Вангелов Карамфилов;
- Мартин Емилов Ганчев.

Първият Съвет на директорите е избран за срок от три години. На 12.03.2012 г. Деяна Георгиева Костадинова е освободена от Съвета на директорите и за нов член е вписан Христо Вангелов Карамфилов.

Към 31.12.2012 г. Дружеството няма открити клонове.

Към 31.12.2012 г. Дружеството има 11 служители наети на трудов договор.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

2. База за изготвяне

Съответствие

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския Съюз (ЕС). Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД на 22.03.2013 г.

База за измерване

Настоящият финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност с изключение на:

- Деривативни инструменти, които се отчитат по справедлива стойност
- Инструменти за търговия и други инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, при условие, че справедливата стойност може да бъде надлежно измерена
- Инструменти на разположение за продажба, които се отчитат по справедлива стойност, при условие, че справедливата стойност може да бъде надлежно измерена

Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в хиляди български лева, функционалната валута на отчетната единица.

Използване на приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет изисква от мениджмънта да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни допускания се признават в периода, в който допускането е коригирано и във всички бъдещи периоди, които са засегнати. Финансова информация, при чието изготвяне е присъща висока степен на сложност и преценка, както и значимите счетоводни оценки, които са направени при изготвянето на финансовия отчет са оповестени в (Бележка № 5) .

3. Значими счетоводни политики

Финансови инструменти

Дружеството първоначално признава кредити и вземания и депозити на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи (включително активи отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Дружеството е станало страна по договорните условия на инструмента.

Дружеството отписва финансов актив когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, който е създаден или задържан от Дружеството се признава като отделен актив или пасив.

Финансови активи и пасиви се нетират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Дружеството има следните не-деривативни финансови активи: кредити и вземания.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Такива активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко съотносими разходи по сделката. След първоначално признаване кредити и вземания се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка (Бележка 3: Обезценка на финансови активи).

Вземания по финансов лизинг

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с отдаване на индустриално оборудване, транспортни средства, земеделска техника и др., по договори за финансов лизинг. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Дружеството включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които се платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Вземания по финансов лизинг (продължение)

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор:

- начало на лизинговия договор е по – ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор.
- начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Дружеството признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент присъщ на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция.

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено по-долу (Бележка 3 Обезценка на финансови активи).

Обезценка на финансови активи

Финансов актив, който не се отчита по справедлива стойност в печалби и загуби, се преглежда към всяка отчетна дата, за да се прецени дали съществуват обективни доказателства че е обезценен. Един финансов актив е обезценен ако има обективни доказателства за обезценка в резултат от едно или повече събития, възникнали след първоначалното признаване на актива, и това събитие на загуба е засегнало очакваните бъдещи парични потоци от този актив, което може да бъде надеждно оценено.

Обективно доказателство, че финансов актив е обезценен, включва неизпълнение или просрочие от длъжника, реструктуриране на задължението към Дружеството при условия, които Дружеството иначе не би разглеждало, индикации, че длъжник или емитент ще изпадне в несъстоятелност, неблагоприятни промени в статуса на плащания на длъжник.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Обезценка на финансови активи (продължение)

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност (заеми и вземания и държани до падеж инвестиции в ценни книжа), както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими активи се проверяват за специфична обезценка.

Тези, за които няма специфична обезценка, след това се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Активите, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка като се групирани заедно активи, със сходни характеристики на риска.

При проверката на колективно ниво за обезценка, Дружеството използва историческите тенденции на вероятността за неизпълнение, времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, коригирани с преценката на ръководството дали текущите икономически и кредитни условия са такива, че е вероятно реалните загуби да бъдат по-големи или по-малки от предполагаемите на базата на историческите тенденции.

Загубата от обезценка за финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка намаляваща кредитите и вземанията. Когато събитие настъпило след признаването на обезценка, намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява обратно през печалби и загуби.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубата от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и съоръженията се оценяват по цена на придобиване, 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, невъзстановяеми данъци и други.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на имотите и съоръженията е модела на себестойността по МСС 16 – цената на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Печалби и загуби при отписване на имоти, машини и съоръжения (определят се като разлика между постъпленията и балансовата стойност на актива) се признават нетно в други приходи/други разходи в печалби и загуби.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Метод на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Ползният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- сгради – 50 г.
- оборудване и компютри – 5 г.
- транспортни средства – 5 г.
- стопански инвентар – 6.7 г.

Ползният живот на активите се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване 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 имоти и съоръжения, 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.

Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени програмни продукти (софтуери) и лицензи за ползване на софтуери.

В Дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 5 години.

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 продават. 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Обезценка на нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Дружеството, различни от инвестиционни имоти, материални запаси и отсрочени данъчни активи, се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има признаци за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За нематериални активи с неопределен полезен живот, или които още не са готови за употреба, възстановимата стойност се определя на всяка година по едно и също време. Загуба от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), част от която е той, превишава неговата възстановима стойност.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или ОГПП.

Загуби от обезценка се признават в печалби и загуби. Загуби от обезценка признати за ОГПП се разпределят така, че да намалят отчетните стойности на активите в обекта пропорционално.

Загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

Приходи и разходи за лихви

Приходи и разходи за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход за всички финансови инструменти на принципа на текущото начисляване, като се използва метода на ефективната лихва въз основа на реалната цена на придобиване. Методът на ефективната лихва е метод за изчисление на амортизируемата стойност на финансов актив или пасив, както и за разпределяне на лихвения приход или разход в рамките на съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, спрямо нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

Приходът от лихви включва реализирани лихвени доходи от депозити в банки, лихви по предоставени кредити и лизинги на клиенти, такси и комисионни по предоставени кредити и лизинги на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход на финансовия инструмент.

Разходът за лихви включва лихвите по получени кредити, таксите и комисионни по получени кредити, които са неразделна част от ефективния разход за лихви.

Неспечеленият финансов доход(лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизинговия договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход), се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Такси и комисионни

Приходите и разходите от такси и комисионни, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

Другите приходи от такси и комисионни по „Тарифата за таксите и комисионните на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД“ се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисионни, свързани основно с банкови услуги и агентски комисионни, се признават с получаването на съответните услуги.

Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, се преизчисляват в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в левова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по – важните валути към датата на отчета за финансовото състояние са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2012</u>	<u>31 декември 2011</u>
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 г. българският лев е обвързан с еврото, официалната валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби и загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има настоящо конструктивно или правно задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение в свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най – добрата приблизителна преценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Съгласно българското законодателство Дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД, в качеството и на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Краткосрочни доходи

Краткосрочни доходи на персонала на Дружеството под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на намаление на съответните доходи, с които те са свързани.

В края на всеки отчетен период Дружеството прави оценка на и отчита сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в даденото предприятие може да варира от 2 до 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, обезщетения за: неспазено предизвестие – брутното трудово възнаграждение за един месец; поради закриване на Дружеството или част от него, съкращаване в шата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутното трудово възнаграждение за един месец; при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати; за неизползван платен годишен отпуск – за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

Данъци

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета за всеобхватния доход, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчната загуба).

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства по разплащателни сметки, предоставени депозити – на виждане и/или с оригинален срок до 3 месеца.

Активи, държани за продажба

Активи се класифицират като държани за продажба, ако тяхната балансова стойност ще бъде възстановена чрез продажба, а не чрез продължаваща употреба в дейността на Дружеството. Тези активи са били първоначално приети от Дружеството като обезпечения или отдадени на финансов лизинг и се придобиват в следствие от нея в резултат на замяна „дълг срещу собственост“ или изземване от лизигополучатели, които не обслужват своите задължения съгласно договорните условия по предоставения финансов инструмент.

Активи, класифицирани в тази група, са налични за незабавна продажба в тяхното настоящо състояние. Активи, класифицирани като държани за продажба се представят в отчета за финансовото състояние по по – ниската от балансовата стойност и справедливата им стойност, намалена с преките очаквани разходи по продажбата.

Активите от тази квалификационна група не се амортизират.

Дружеството определя справедливата стойност на активите, държани за продажба, от пазарно основани доказателства от оценка, извършена от професионално квалифицирани оценители.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г.

Не се очаква тези стандарти да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като Дружеството не упражнява контрол над други предприятия и няма инвестиции в съвместни или асоциирани предприятия.

- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са разпръснати в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Дружеството в момента преглежда своите методологии за определяне на справедливите стойности. МСФО 13 се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г.
- Промени в МСС 1 Представяне на позиции от друг всеобхватен доход се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Промените не са релевантни за финансовия отчет на Дружеството, тъй като Дружеството няма друг всеобхватен доход.
- Променен МСС 19 Доходи на наети лица се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Промените не са релевантни за финансовия отчет на Дружеството, тъй като Дружеството няма планове с дефинирани доходи.
- Промени в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

- Промени в МСС 32 *Компенсирание на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- Разяснение КРМСФО 20: *Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за надземна мина.
- Изменения в МСФО 1 *Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (издаден ноември 2009) и *Допълнения към МСФО 9* (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Изменения в МСФО 1 *Заеми отпуснати от правителство* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 *Насоки по преминаване* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 *Инвестиционни дружества* са приложими от 1 януари 2014 г.

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

В хода на обичайната дейност Дружеството е изложено на различни финансови рискове. Тези рискове се идентифицират, измерват и наблюдават от него с помощта на различни контролни механизми, за да могат да бъдат управлявани и да се избягва концентрирането на неоправдан риск. Процесът на управление на рисковете е съществен за доходността на Дружеството и съществуването му. Основните рискове, на които Дружеството е изложено са кредитен, пазарен, ликвиден и операционен.

Структура за управление на рисковете

Основните звена, които са отговорни пряко за управление на рисковете са:

Съвет на директорите – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия;

Кредитен комитет – текущо наблюдава и анализира кредитния и лизинговия портфейл на Дружеството от гледна точка на кредитния риск в т.ч. и по отделни сделки;

Кредитен съвет – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или преговаряне;

Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и Прокуриснт) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с притите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи.

Отдел Управление на риска - Разработва и внедрява система за управление на риска. Изготвя и внася на Съвета на директорите периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността, в т.ч. спазването на лимити и докладва текущо на оперативното ръководство на Дружеството. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност.

Измерване и управление на основните рискове

Съвета на директорите на Дружеството е приел вътрешни правила, процедури и методики за измерване на различните рискове, които са основани на исторически опит, статистически данни и модели, добри международни практики в сферата на микрофинансирането.

Контролът и управлението на рисковете е съобразен с мисията на Дружеството за предоставяне на микро финансиране на местни микро и малки предприятия с максимална стойност 25 000 евро на продукт за един клиент. Това рефлектира върху пазарната стратегия на Дружеството, както и нивото на конкретния риск, който може да бъде поет. Съвета на директорите на Дружеството приема лимити относно допустимата концентрация на рисковете на които Дружеството е изложено.

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите/контрагентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Дружеството суми в договорените срокове.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Кредитния съвет и Кредитния комитет на Дружеството и се наблюдава от Съвета на директорите. Функцията по управление на кредитния риск осигурява прилагането на подходящи правила и политики и съответствието им със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на всяка сделка по предоставено финансиране. Рисковата експозиция на кредитния и лизингов портфейл се управлява чрез анализ на способността на контрагентите да спазват задълженията си за плащане и чрез поставяне на подходящи кредитни ограничения. Кредитният риск се намалява частично и чрез приемане на различни видове обезпечения.

Неувоените средства по одобрени сделки за финансиране под формата на кредити или финансов лизинг, представляват ангажименти на Дружеството. По отношение на кредитния риск Дружеството е потенциално изложено на загуба в размер на общата сума на непредоставеното финансиране. Вероятният размер на загубата, обаче, е по-нисък от всички неувоени средства, тъй като повечето от този тип ангажименти предполагат изисквания за поддържане на определени кредитни стандарти от страна на всеки клиент

Максимална експозиция на кредитен риск

Експозицията към кредитен риск, произтичащи от финансовите активи, признати в отчета за финансовото състояние е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
<i>Финансов актив</i>		
Парични средства	489	547
Депозити в банки	36,243	29,067
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	992
Предоставени кредити	2,107	-
Вземания от клиенти и други търговски вземания	656	2,089
	41,735	32,695

Експозицията към кредитен риск произтичащи от условни ангажименти, отчетени задбалансово, е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2012
Неувоен размер на разрешени кредити	327
	327
Максимална експозиция към кредитен риск	42,062

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Кредитен риск - концентрация

Ръководството на Дружеството текущо следи кредитния риск от концентрация на финансовите активи, както по сектори на икономиката, така и по групи от свързани лица. В предмета на дейност на Дружеството е определен размера на максимална експозиция към един клиент. Поради своята мисия, Дружеството има рискова експозиция за концентрация на кредити на микро и малки предприятия.

Финансови активи на Дружеството (финансов лизинг, кредити и вземания), класифицирани по сектори на икономиката:

В хиляди лева

<i>Сектори</i>	2012	%	2011	%
Селско, ловно, горско и рибно стопанство	2,422	48.42%	603	19.57%
Добивна промишленост	63	1.26%	-	
Преработваща промишленост	261	5.22%	63	2.04%
Строителство	208	4.15%	1	0.03%
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството	511	10.21%	44	1.43%
Хотели и ресторанти	22	0.43%	47	1.53%
Транспорт, складиране и съобщения	725	14.50%	207	6.72%
Образование	34	0.68%	-	
Други дейности, обслужващи обществото и личността	757	15.13%	2116	68.68%
Общо	5,003		3,081	

Качество на кредити и вземания

Дружеството има вътрешни правила и процедури за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, прогнозни разчети, целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Вземанията по предоставеното финансиране се класифицират в четири рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: **“редовни”**, **“под наблюдение”**, **“нередовни”** и **“загуба”**. Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Кредитния комитет и се извършва ежемесечно. Също така всяка година се изисква финансова информация от клиентите, която се анализира по вътрешна методика от Отдел Управление на риска.

Всички предоставени финансираня на клиенти са обезпечени. Приетите обезпечения по предоставения финансов лизинг са основно лизингови активи, лични поръчителства и записи на заповед. Обичайната практика на Дружеството е да изисква встъпителна вноска от лизингополучателите в размер на минимум 20% от покупната цена на лизинговия актив.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Стойност на портфейла от финансови активи на Дружеството по видове инструменти, отчитани по амортизируема стойност и направените обезценки:

<i>В хиляди лева</i>	Нетна инвестиция във финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Обезценени на индивидуална основа								
-----под наблюдение	51	4	-	-	648	927	699	931
-----нередовни	1	6	-	-	459	-	460	6
-----загуба	242	184	98	-	157	270	497	454
Брутна стойност	294	194	98	-	1,264	1,197	1,656	1,391
Обезценка	(246)	(188)	(98)	-	(940)	(733)	(1,284)	(921)
Балансова стойност	48	6	-	-	324	464	372	470
Обезценени на портфейлна основа								
-----редовни	2,234	1,005	2,147	-	342	1,675	4,723	2,680
Брутна стойност	2,234	1,005	2,147	-	342	1,675	4,723	2,680
Обезценка	(42)	(19)	(40)	-	(10)	(50)	(92)	(69)
Балансова стойност	2,192	986	2,107	-	332	1,625	4,631	2,611

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Вземания по предоставено финансиране под формата на финансов лизинг според вида на лизинговия актив:

<i>В хиляди лева</i>	<u>2012</u>	<u>%</u>	<u>2011</u>	<u>%</u>
Машини, съоръжения и индустриално оборудване	1,577	70.40%	799	80.54%
Товарни и лекотоварни автомобили	555	24.76%	187	18.85%
Други	108	4.84%	6	0.61%
	<u>2,240</u>		<u>992</u>	

Вземания по предоставени кредити според вида на приетите обезпечения:

Всички предоставени кредити са обезпечени с дълготрайни материални активи. Дружеството приема като основни обезпечения особен залог на движимо имущество (машини и съоръжения, оборудване, транспортни средства, материали и др.), ипотека на недвижим имот, банкови гаранции, залог на парични средства, залог на ценни книжа и като допълнителни обезпечения - особен залог на вземания, поръчителство от трети платежоспособни лица, запис на заповед, залог на търговско предприятие, други допустими обезпечения предвидени в приложимото законодателство. По всеки договор за кредит, Дружеството изисква покритие на пълния размер на кредита със сумата на обезпечителните стойности на обезпеченията по кредита.

Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение:

В хиляди лева

Тип кредитна експозиция	Основен вид обезпечение	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредити и аванси	1. Ипотека на недвижим имот		
	2. Особен залог на движимо имущество		
	3. Особен залог на вземания, поръчителство от трети платежоспособни лица, запис на заповед	100	-
Финансов лизинг	1. Собствен актив		
	2. Запис на заповед, поръчителство, вписване на договора за лизинг в ЦРОЗ и др.	100	100

Към 31.12.2012 г. Дружеството не е признало ликвидно обезпечение относно вземане по договори за кредит и лизинг.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и на пазарната цена на ценните книжа и другите финансови инструменти. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на Дружеството.

Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж и пазарната стойност на собствения капитал, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища.

За целите на определяне на лихвените нива по предоставено финансиране на клиенти Дружеството е въвело и прилага методика за определяне на базисен лихвен процент, който е обвързан с цената на финансовия ресурс използван за финансиране, – възвращаемост на собствен капитал, изискуема норма на печалба, очаквана загуба от предоставено финансиране и цена на издръжка, които се разглеждат тримесечно.

Дружеството следи движенията при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матуритетната структура на своите активи и пасиви.

Лихвена експозиция и риск на Дружеството включва финансовите активи и пасиви на Дружеството по балансова стойност, съгласно лихвените клаузи, заложи в договорите и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти

В хиляди лева

31 декември 2012 г.

Финансови активи

	<i>с плаващ лихвен %</i>	<i>с фиксиран лихвен %</i>	<i>безлихвени</i>	<i>общо</i>
Парични средства	-	489	-	489
Депозити в банки	-	36,243	-	36,243
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	-	-	2,240
Предоставени кредити	2,107			2,107
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	656	656
Общо финансови активи	4,347	36,732	656	41,735

Финансови пасиви

Банкови заеми	-	29,088	-	29,088
Привлечени средства от международни институции	3,890	-	-	3,890
Общо финансови пасиви	3,890	29,088	-	32,978

Общо нетна лихвена експозиция	457	7,644	656	8,757
--------------------------------------	------------	--------------	------------	--------------

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2011 г.

Финансови активи

	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	безлихвени	общо
Парични средства	-	547	-	547
Депозити в банки		29,067		29,067
Нетна инвестиция във финансов лизинг	992	-	-	992
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	2,089	2,089
Общо финансови активи	992	29,614	2,089	32,695

Финансови пасиви

Банкови заеми	-	24,000	-	24,000
Общо финансови пасиви	-	24,000	-	24,000

Общо нетна лихвена експозиция	992	5,614	2,089	8,695
--------------------------------------	------------	--------------	--------------	--------------

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск

Финансови инструменти на Дружеството представени по балансова стойност, категоризирани по по-ранната от двете дати – датата на промяна на лихвения процент по договор или датата на падежа.

<i>В хиляди лева</i>	<i>До 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>Над 5 год.</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
31 декември 2012 г.								
Финансови активи								
Парични средства	489	-	-	-	-	-	-	489
Депозити в банки	10,046	19,137	-	7,060	-	-	-	36,243
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	-	-	-	-	-	-	2,240
Предоставени кредити	2,107	-	-	-	-	-	-	2,107
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	-	656	656
Общо финансови активи	14,882	19,137	-	7,060	-	-	656	41,735
Финансови пасиви								
Банкови заеми	-	-	-	29,088	-	-	-	29,088
Привлечени средства от международни институции	-	3,890	-	-	-	-	-	3,890
Общо финансови пасиви	-	3,890	-	29,088	-	-	-	32,978
Общо лихвена експозиция на чувствителност	14,882	15,247	-	(22,028)	-	-	656	8,757

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	<i>До 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>Над 5 год.</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
31 декември 2011 г.								
Финансови активи								
Парични средства	547	-	-	-	-	-	-	547
Депозити в банки	10,012	5,015	-	14,040	-	-	-	29,067
Нетна инвестиция във финансов лизинг	992	-	-	-	-	-	-	992
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	-	2,089	2,089
Общо финансови активи	11,551	5,015	-	14,040	-	-	2,089	32,695
Финансови пасиви								
Банкови заеми	-	-	-	24,000	-	-	-	24,000
Общо финансови пасиви	-	-	-	24,000	-	-	-	24,000
Общо лихвена експозиция на чувствителност	11,551	5,015	-	(9,960)	-	-	2,089	8,695

Валутен риск

Валутният риск е риск от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството в резултат на открити валутни позиции. Дружеството предоставя финансиране единствено в лева и евро. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, не съществува открит значителен валутен риск за Дружеството. Дружеството получава финансиране в евро от Европейския инвестиционен фонд. За 2011 г. Дружеството няма пасиви във валута различна от български лев.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Следващата таблица обобщава експозицията на Дружеството към валутен риск. В нея са включени финансовите инструменти и условните задължения и ангажменти на Дружеството по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2012 г.</i>	В EUR	В български лева	Общо
Финансови активи			
Парични средства	2	487	489
Депозити в банки	-	36,243	36,243
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	2,240	2,240
Предоставени кредити	98	2,009	2,107
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	656	656
Общо финансови активи	100	41,635	41,735
Финансови пасиви			
Банкови заеми	-	29,088	29,088
Привлечени средства от международни институции	3,890	-	3,890
Общо финансови пасиви	3,890	29,088	32,978
Нетна балансова валутна позиция	(3,790)	12,547	8,757
Условни задължения и ангажменти	-	327	327

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риска от невъзможността на Дружеството да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

При управление на ликвидността Дружеството взема предвид наличните си финансови ресурси, предстоящите постъпления от клиенти и очаквани постъпления от финансиране, съпоставяйки ги с ангажиментите, свързани с договорените сделки и предстоящи плащания по договорени кредитни споразумения. Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е основен въпрос на управлението на ликвидността на Дружеството.

Стойности в проценти на съотношението ликвидни активи спрямо пасивите на Дружеството:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	%	%
Към 31 декември		
Средна стойност за периода	116%	132%
Най-високо за периода	121%	155%
Най-ниско за периода	111%	123%

Финансовите активи и пасиви на Дружеството, групирани по остатъчен срок до падежа:

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2012г.</i>	<i>До 1 месец</i>	<i>1-3 месеца</i>	<i>3 - 12 месеца</i>	<i>1-5 години</i>	<i>Над 5 години</i>	<i>Неопред. падеж</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи							
Парични средства	489	-	-	-	-	-	489
Депозити в банки	10,046	19,137	7,060	-	-	-	36,243
Нетна инвестиция във финансов лизинг	32	69	466	1,673	-	-	2,240
Предоставени кредити	66	122	608	1,311	-	-	2,107
Вземания от клиенти и други търговски вземания	47	93	243	273	-	-	656
Общо финансови активи	10,680	19,421	8,377	3,257	-	-	41,735
Финансови пасиви							
Банкови заеми	-	-	29,088	-	-	-	29,088
Привлечени средства от международни институции	-	-	389	3,112	389	-	3,890
Общо финансови пасиви	-	-	29,477	3,112	389	-	32,978
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	10,680	19,421	(21,100)	145	(389)	-	8,757

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2011 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Финансови активи							
Парични средства	547	-	-	-	-	-	547
Депозити в банки	10,012	5,015	14,040	-	-	-	29,067
Нетна инвестиция във финансов лизинг	12	28	209	743	-	-	992
Вземания от клиенти и други търговски вземания	118	212	772	987	-	-	2,089
Общо финансови активи	10,689	5,255	15,021	1,730	-	-	32,695
Финансови пасиви							
Банкови заеми	-	-	24,000	-	-	-	24,000
Общо финансови пасиви	-	-	24,000	-	-	-	24,000
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	10,689	5,255	(8,979)	1,730	-	-	8,695

4.4. Управление на собствения капитал

Основна цел на Дружеството при управлението на собствения капитал е да поддържа неговото ниво в размер достатъчен за развитие на дейността и постигане на заложените цели и обеми заложен при създаването му – предоставяне на възможности за финансиране на микро и малки предприятия и в съответствие с поетите ангажименти по сключени споразумения. Съгласно Наредба №26 на БНБ минималният изискуем капитал за извършваната от Дружеството дейност е 250 хил.лв. Регистрираният капитал на Дружеството е 7 643 хил.лв.

5. Прилагане на приблизителни оценки

Приблизителни счетоводни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени по-долу.

Вземанията по договори за кредит и по договори за финансов лизинг(представени в отчета за финансовото състояние като нетна инвестиция във финансов лизинг), се преглеждат за обезценка на база на политиката на Дружеството. Сумите за загуби от обезценка, които Дружеството заделя за конкретно определени експозиции, се изчисляват въз основа на най – достоверната оценка на ръководството за настоящата стойност на бъдещите парични потоци.

При приблизителната оценка на тези парични потоци, ръководството прави допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализируема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание, след което ръководството на Дружеството одобрява преценката за събираемостта на паричните потоци от финансовият актив.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

6. Нетен доход от лихви

В хиляди лева

Приходи от лихви

Приходи от лихви по кредити и финансов лизинг

Приходи от неустойки по кредити и финансов лизинг

Лихви по депозити и други

Разходи за лихви

Разходи за лихви по банкови заеми

Разходи за лихви по привлечени средства от международни институции

Нетен доход от лихви

	2012	2011
	434	57
	17	246
	1,735	684
	2,186	987
	(1,009)	(311)
	(133)	-
	(1,142)	(311)
	1,044	676

7. Нетен доход от такси и комисионни

В хиляди лева

Приходи от такси и комисионни

Приходи от такси регистрация в КАТ, КТИ и други

Разходи за такси и комисионни

Агентски комисионни

Банкови такси

Нетен доход от такси и комисионни

	2012	2011
	20	6
	20	6
	(65)	(9)
	(3)	(1)
	(68)	(10)
	(48)	(4)

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

8. Други доходи от дейността

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Приходи от финансираня	1	5,237
Други приходи	5	97
	6	5,334

Приходите от финансираня през 2012г. са формирани от въстановени разходи на Дружеството по програма Jasmine на Европейския инвестиционен фонд, Европейската комисия и Европейската инвестиционна банка.

През 2011 г. Дружеството придобива безвъзмездно права на вземания на Програмата за развитие на ООН(ПРООН) от Бизнес центрове(юридически лица с нестопанска цел базирани по места в страната) в размер на 5 035 хил.лв. Други приходи са формирани от сключени допълнителни споразумения, с които „Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД“ придобива вземанията на четири от Бизнес центрове от крайните им клиенти(лизингополучатели), както и приходи от реализация на иззети лизингови активи.

9. Обезценка на кредити и вземания

<i>В хиляди лева</i>	Финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Салдо към 1 януари	(207)	-	-	-	(783)	-	(990)	-
<i>Обезценка за годината:</i>								
Начислена обезценка	(114)	(509)	(147)	-	(581)	(783)	(842)	(1,292)
Възстановена обезценка	30	-	-	-	412	-	442	-
Отписана обезценка	3	302	9	-	2	-	14	302
Салдо към 31 декември	(288)	(207)	(138)	-	(950)	(783)	(1,376)	(990)

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

10. Общи и административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	280	193
Разходи за управление	112	86
Комуникации и ИТ услуги	57	38
Поддръжка офис и офис – техника	23	17
Данъци и държавни такси	13	13
Одит, правни и консултантски услуги	6	12
Реклама и представителни мероприятия	13	11
Външни услуги	12	30
Командировки	14	7
Наеми	18	14
	548	421
 <i>В хиляди лева</i>	 2012	 2011
<i>Разходите за персонала включват:</i>		
Заплати	240	161
Социални осигуровки	38	32
Медицинско обслужване	2	-
	280	193

Към 31.12.2012 г. в Дружеството работят 11 служители (2011 г. – 8).

Разходите за управление включват възнагражденията на Съвета на директорите на Дружеството (101 хил.лв.), разходите за осигуровки на Съвета на директорите, изпълнителният директор и прокуриста, както и компенсируемите отпуски на изпълнителният директор и прокуриста.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

11. Данъчно облагане

<i>В хиляди. лева</i>	2012	2011
Разход за текущ данък	-	-
Разход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	(77)	2
Общо разход за текущ данък	(77)	2
<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Счетоводна печалба	13	4,281
Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2012, 10% за 2011)	1	428
Непризнат приход	-	(503)
Разход/(приход) от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	(1)	-
Непризнат актив върху данъчна загуба за пренасяне	-	77
Признат актив върху данъчна загуба за пренасяне	(77)	-
Общо разход за данък	(77)	2
Ефективна данъчна ставка	0%	0%

Салдата на отсрочените данъци върху дохода се отнасят към следните позиции от отчета за финансовото състояние

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (Активи)/Пасиви	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Имоти и оборудване	-	-	2	3	2	3
Провизии за възнаграждения на персонала	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	(75)	-	-	-	(75)	-
Последващи оценки на активи	(1)	-	-	-	(1)	-
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(77)	(1)	2	3	(75)	2

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

11. Данъчно облагане (продължение)

Измененията във времените разлики през годината се признават в отчета за всеобхватния доход и в отчета за собствения капитал както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011	Изменения в печалбата и загубата
Имоти и оборудване	2	3	(1)
Провизии за възнаграждения на персонала	(1)	(1)	-
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	(75)	-	(75)
Последващи оценки на активи	(1)	-	(1)
	(75)	2	(77)

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

12. Парични средства и еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Разплащателни сметки	489	547
Парични средства	489	547
Депозити в банки на виждане и с оригинален матуритет до 3 месеца	10,012	10,012
Пари и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци	10,501	10,559

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

13. Депозити в банки

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Депозити в банки	36,243	29,067
Общо депозити в банки	36,243	29,067

Основните параметри и балансовата стойност на депозитите в банки са дадени в следната таблица:

Банка	Размер на депозита - главници	Дата на сключване	Дата на падеж	Срок	Балансова стойност към 31.12.2012
Юробанк и Еф Джи България АД	16,000	29.03.2012	29.03.2013	1 година	16,034
Обединена българска банка АД	10,000	05.08.2011	безсрочен	безсрочен	10,000
Общинска банка АД	4,000	15.12.2012	15.12.2013	1 година	4,009
МКБ Юнионбанк АД	3,000	07.02.2012	07.02.2013	1 година	3,137
Креди Агрикол България ЕАД	3,000	24.08.2012	24.08.2013	1 година	3,051
Българска банка за развитие АД	12	27.10.2012	27.01.2013	3 месеца	12

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

14. Нетна инвестиция във финансов лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между brutната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Брутна инвестиция във финансов лизинг	3,220	1,547
Нереализиран финансов приход	(692)	(348)
Нетни минимални лизингови плащания	2,528	1,199
Обезценка	(288)	(207)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	992

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
С краен срок на издължаване до 1 година	30	60
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	2,498	1,139
Нетни минимални лизингови плащания	2,528	1,199
Обезценка	(288)	(207)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	992

15. Предоставени кредити

<i>В хиляди лева</i>	2012
С краен срок на издължаване до 1 година	95
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	2,150
Общо предоставени кредити	2,245
Обезценка	(138)
Общо предоставени кредити след обезценка	2,107

16. Вземания от клиенти и други търговски вземания

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Обезценка		
Вземания от Бизнес центрове	1,603	2,869
Вземания по договор за разсрочено плащане	3	3
Обезценка	(950)	(783)
Общо	656	2,089

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

17. Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи

<i>В хиляди лева</i>	Оборудване и компютри	Стопански инвентар	Транспортни средства	Лиценз и софтуер	Общо
Отчетна стойност					
Към 14 януари 2011 г.	-	-	-	-	-
Придобити	21	1	15	34	71
Излезли от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2011 г.	21	1	15	34	71
Към 1 януари 2012	21	1	15	34	71
Придобити	2	1	14	10	27
Излезли от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2012	23	2	29	44	98
Натрупана амортизация					
Към 14 януари 2011 г.	-	-	-	-	-
Разходи за амортизация за годината	(4)	-	(4)	(4)	(12)
Амортизация на излезлите от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2011 г.	(4)	-	(4)	(4)	(12)
Към 1 януари 2012г.	(4)	-	(4)	(4)	(12)
Разходи за амортизация за годината	(4)	(1)	(12)	(8)	(25)
Амортизация на излезлите от употреба	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012 г.	(8)	(1)	(16)	(12)	(37)
Балансова стойност					
На 31 декември 2012 г.	15	1	13	32	61
На 31 декември 2011 г.	17	1	11	30	59

18. Активи държани за продажба

Наличните към 31.12.2012 г. активи за препродажба с балансова стойност 8 хил.лв. включват машини и съоръжения, които са придобити от Дружеството (5 хил.лв. през 2011 г. и 3 хил.лв. през 2012 г.) срещу погасяване на задължения към Дружеството.

Активите не се използват и не се планира да се използват в дейността на Дружеството. Тези активи са обявявани за продажба, с цел и планове те да се продадат до края на 2013 г.

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Активи държани за продажба в началото на периода	5	-
Придобити	19	5
Отписани	(16)	-
Активи държани за продажба в края на периода	8	5

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

18. Активи държани за продажба (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Обезценка в началото на периода	-	-
Начислена през годината	16	-
Отписана през годината	(16)	-
Обезценка в края на периода	-	-

19. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Предплатени разходи и аванси	5	61
Други вземания	5	7
ДДС за възстановяване	66	78
	<u>76</u>	<u>146</u>

Предплатени разходи и аванси представляват 5 хил.лв. предплатени абонаменти и застрахователни премии.

20. Банкови заеми

<i>В хиляди лева</i>							
Банка кредитор	Разрешен размер	Валута	Усвоен размер		Неусвоен размер	Балансова стойност	
			2012	2011		2012	2011
Българска банка за развитие АД	30,000	Лева	29,088	24,000	912	29,088	24,000
Европейски инвестиционен фонд	11,735	Евро	3,912	-	7,823	3,890	-
Общо	41,735		33,000	24,000	8,735	32,978	24,000

Основните параметри на получените заеми са дадени в следната таблица:

Заем	Дата на сключване	Крайна дата на погасяване	Схема на погасяване	Гратисен период
Българска банка за развитие АД	03.08.2011	3.08.2013	еднократно на падеж	
Европейски инвестиционен фонд	30.09.2011	31.03.2018	на шестмесечие	24 месеца

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

21. Задължения към доставчици и други задължения

В хиляди лева

	2012	2011
Клиенти по аванси и други задължения към клиенти	9	36
Задължения към доставчици	14	5
Задължения към персонала	11	9
Други задължения	12	12
Общо	46	62

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсируеми отпуски и социалните осигуровки по тях на наетия персонал, в т.ч. и по договори за управление и контрол към 31 декември 2012 г.

Други задължения включват 12 хил.лв., които представляват гаранции за добро управление на членовете на Съвета на директорите.

22. Основен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2012 г. е в размер на 7 643 хил. лв. Акциите са с номинална стойност 100 лв. всяка, като към 31.12.2011 г. размера на основния капитал е 4 562 хил. лв.. Към 31 декември 2012 г. акционерният капитал е собственост на Българска банка за развитие АД - 100%

23. Сделки със свързани лица и дружества

Активи

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2012	2011
Българска банка за развитие АД	Парични средства в разплащателни сметки и депозити с оригинален срок до 3 месеца	382	534
Общо		382	534

Пасиви

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2012	2011
Българска банка за развитие АД	Банков заем	29,088	24,000
Ключов ръководен персонал	Други задължения	12	12
Ключов ръководен персонал	Неизползвани отпуски на ръководството	6	4
Общо		29,106	24,016

Разходи

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2012	2011
Българска банка за развитие АД	Разходи за такси и комисионни	(3)	(1)
Българска банка за развитие АД	Разходи за лихви	(1,009)	(309)
Българска банка за развитие АД	Административни разходи	(17)	(16)
Българска банка за развитие АД	Разходи за управление	(112)	(86)
Общо		(1,141)	(412)

Приходи

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2012	2011
Българска банка за развитие АД	Приходи от лихви	1	1
Общо		1	1

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

23. Сделки със свързани лица и дружества (продължение)

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид</i>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Българска банка за развитие АД	Получена банкова гаранция	1	1
Българска банка за развитие АД	Неусвоен размер по договор за кредитна линия	<u>912</u>	<u>6,000</u>
Общо		913	6,001

24. Събития след датата на отчета

Няма събития настъпили след датата на отчета за финансовото състояние, които да налагат корекции в годишните неконсолидирани финансови отчети или оповестяване.

**ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА
“МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС” ЕАД ЗА 2012 г.**

Обща информация за структурата и управлението на дружеството

Микрофинансираща институция ДЖОБС (Дружеството) е еднолично акционерно дружество вписано в Търговския регистър на 14.01.2011 г. със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Ангел Кънчев № 1. Предметът на дейност е микрофинансиране /с максимална парична равностойност на продукта за един клиент - 25 000 евро/, в това число, но не само – отпускане на микрокредити, придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи/финансов лизинг/, покупко-продажба и внос на такива вещи, консултантски услуги, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната, както и всяка друга дейност, незабранена със закон. През 2012 г. Дружеството е извършвало дейност по предоставяне на финансиране на целевите си групи под формата на финансов лизинг, кредити за инвестиции и кредити за оборотни средства.

Органи на дружеството:

1. Едноличен собственик на капитала
2. Съвет на директорите (СД)

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Българска Банка за Развитие АД. Едноличния собственик на капитала на Дружеството има двустепенна структура на управление. Надзорния Съвет е в състав Румен Андонов Порожанов (Член на НС), Диана Тонева Драгнева-Иванова (Член на НС) и Доротея Иванова Пандова (Председател на НС). Управителния съвет на Българска Банка за Развитие АД е в състав: Асен Василев Ягодин – Главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет, Владимир Владимиров Гюлев – Изпълнителен директор и зам. председател на Управителния съвет, Илия Запрянов Караниколов – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет, Христо Вангелов Карамфилов - член на Управителния съвет, Андрей Иванов Генов - член на Управителния съвет.

Съвета на директорите на Дружеството е от трима члена и към датата на настоящия доклад е в състав:

Илия Запрянов Караниколов – председател на Съвета на директорите;
Христо Вангелов Карамфилов – зам. председател на Съвета на директорите;
Мартин Емилов Ганчев – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор.

През 2012 г. и до датата на съставяне на този доклад са извършени следните промени в състава на Съвета на директорите на дружеството:

На 12.03.2012 г. е вписана промяна в Търговския регистър, като на мястото на Деяна Георгиева Костадинова - председател на Съвета на директорите бе вписан Христо Вангелов Карамфилов - зам. председател на Съвета на директорите. Илия Запрянов Караниколов бе вписан като председател на Съвета на директорите.

Дружеството се представлява от изпълнителния директор или от упълномощен от Съвета на директорите прокурист, заедно с един от другите членове на Съвета на директорите или от изпълнителния директор, заедно с упълномощен от Съвета на директорите прокурист.

Упълномощен от Съвета на директорите прокурист е Костадин Божилов Мунев.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на СД, прокуриста на дружеството или свързани с тях лица, от една страна, и дружеството от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Участието, по смисъла на чл.247, ал.2, т.4 от Търговския закон, на членове на СД и прокуриста на дружеството в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

Членовете на СД и прокуриста на дружеството не участват в капитала на други дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

Членовете на СД и прокуриста на дружеството имат следните участия в управлението на други дружества:

Илия Запрянов Караниколов е изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД.

Христо Вангелов Карамфилов е член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД.

Мартин Емилов Ганчев и Костадин Божилов Мунев нямат участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

През 2012 г. с решение на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД е увеличен капитала на дружеството с парична вноска в размер на 3 081 200 /три милиона осемдесет и една хиляди и двеста/ лева.

Към 31.12.2012 г. регистрирания капитал на дружеството е 7 643 000 /седем милиона шестстотин четиридесет и три хиляди / лева и е разпределен на 76 430/седемдесет и шест хиляди четиристотин и тридесет/ акции с номинална стойност 100 /сто/ лева всяка. Акциите са обикновени, налични, поименни и неделими, като всяка акция дава право на един глас. Капиталът на дружеството е изцяло внесен.

Клонове

Дружеството няма регистрирани клонове.

Дъщерни дружества

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД няма дъщерни дружества.

Преглед на дейността

През 2012 г. дружеството е предоставяло финансиране на целевите си групи под формата на кредити за инвестиции, кредити за оборотни средства и финансов лизинг. Активите на дружеството са 41 955 хил. лв., основен дял в тях имат депозити в банки 36 243 хил. лв. и вземания по предоставени кредити и лизинг 4 347 хил. лв. През 2011 г. дружеството придоби права на вземания от 36 Сдружения с нестопанска цел, които към края на 2012 г. година са в размер на 1 603 хил. лв. преди обезценка. Към края на 2012 г. нетната инвестиция във финансов лизинг и предоставените кредити преди обезценка е в размер на 4 773 хил. лв. от 204 броя активни лизингови и кредитни сделки. Пасивите на дружеството представляват главно задължения по сключена кредитна линия с Българска банка за развитие АД с договорен размер 30 000 хил. лв. и усвоен размер към края на годината 29 088 хил. лв., както и усвоената част от сключено кредитно споразумение с Европейския инвестиционен фонд в размер на 3 912 хил. лв., което към края на годината е в размер на 3 890 хил. лв.

Отчетения финансов резултат за 2012 г. е печалба след данъци в размер на 90 хил. лв.

Приходите от лихви за 2012 г. са в размер на 2 186 хил. лв., което е 82.34% от общите приходи на Дружеството. Основен дял в отчетените приходи имат приходите от лихви от банкови депозити в размер на 1 735 хил. лв. и приходите от лихви и неустойки по предоставени кредити и лизинг в размер на 451 хил. лв.

Към 31.12.2012 г. броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 11 души.

Дружеството има експозиция към следните рискове възникващи от употребата на финансови инструменти:

1. кредитен риск
2. ликвиден риск
3. пазарен риск
 - валутен риск
 - лихвен риск

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск са предимно вземанията по сключените лизингови и кредитни договори, както и прехвърлените права на вземания от Програмата за развитие на ООН в България. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай, че контрагентите не изплатят своите задължения.

Политиката, която Дружеството е възприело с минимизиране на риска от неплащане е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите и кредитни договори и прехвърлените права на вземания – застраховки на лизинговите активи, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство, запис на заповед и особени залози върху вземания, както и ипотека на недвижимо имущество и/или залог на движими вещи при предоставяне на кредити.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да

подсигури достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални така и при извънредни условия без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове. Ликвидността се следи ежеседмично.

Валутен риск

Дружеството осъществява своята дейност по предоставяне на финансиране в български лева и евро в условията на валутен борд. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото със закон, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Дружеството.

Лихвен риск

За целите на определяне на лихвените нива по предоставяно финансиране на клиенти дружеството е въвело и прилага методика за определяне на базисен лихвен процент, който е обвързан с цената на финансовия ресурс използван за финансиране, – възвращаемост на собствен капитал, изискуема норма на печалба и очаквана загуба от предоставено финансиране и цена на издръжка, които се разглеждат тримесечно. Ръководството счита, че с провежданата лихвена политика този риск е минимизиран.

Възнаграждения, получени през годината от членовете на Съвета на директорите

Получените от Съвета на директорите на Дружеството брутни възнаграждения през годината са общо в размер на 100 679.96 лева.

ИТ Развитие

През 2011 г. е внедрен софтуер разработен изцяло за нуждите на Дружеството, като през 2012 г. са подобрени значително характеристиките на въведения софтуер.

Важни събития настъпили след годишното счетоводно приключване

В края на 2012 г. Съвета на директорите одобри стратегия за създаване на собствени офиси на дружеството. Стратегията предвижда през 2013 г. и през 2014 г. да бъдат създадени още седем офиса на дружеството в страната, като за 2013 г. това да бъдат градовете Пловдив, Бургас и Плевен. Няма други важни събития настъпили след датата, към която е съставен годишния финансов отчет.

Бъдещо развитие и ангажираност

Ръководството на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД се ангажира с бъдещото устойчиво развитие на дейността и растеж на активите на дружеството.

Илия Караниколов
Председател на СД

Христо Карамфилов
Зам. председател на СД

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор

Дата: 22.03.2013 г.

