

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

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

31 декември 2015

Съдържание

Доклад за дейността

Доклад на независимия одитор 1

Отчет за финансовото състояние 3

Отчет за всеобхватния доход 4

Отчет за промените в собствения капитал 5

Отчет за паричния поток 6

Приложения към финансовия отчет 7 - 43

**ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА
"МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС" ЕАД ЗА 2015 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, бул. Арсеналски № 105. Предметът на дейност е микрофинансиране, 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.

На 05.03.2015 г. Управителния съвет на Българска банка за развитие АД (УС на ББР АД) отмени взето решение от 31.10.2013 г. по отношение на преобразуването на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ ДЖОБС ЕАД) чрез вливане в ББР АД. В резултат от тази преоценка бе решено отношенията на ББР АД с микропредприятията да бъдат развивани чрез МФИ ДЖОБС ЕАД като самостоятелно специализирано дъщерно дружество. В тази връзка през април 2015 г. Съвета на директорите (СД) на МФИ ДЖОБС ЕАД прие промени във вътрешно – нормативната си уредба с цел стартиране на дейността по директно предоставяне на финансиране на крайни клиенти от името на МФИ ДЖОБС ЕАД.

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. Едноличният собственик на капитала на Дружеството има двустепенна структура на управление. Надзорният Съвет е в състав Атанас Кацарчев (Председател на НС), Кирил Ананиев (Заместник председател на НС) и Димитър Димитров (Член на НС). Управителният съвет на Българска Банка за Развитие АД е в състав: Ангел Кирилов Геков – Председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор и, Билян Любомиров Балев – Зам. председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор и, Илия Василев Кирчев – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет.

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

- Билян Любомиров Балев – Председател на Съвета на директорите;
- Илия Василев Кирчев – Зам. председател на Съвета на директорите;
- Костадин Божиков Мунев – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор.

През 2015 г. и до датата на съставяне на този доклад са извършени следните промени в състава на Съвета на директорите на Дружеството:

На 03.02.2015 г. с решение на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД, е одобрено освобождаването на г-н Лъчезар Тодоров като член на Съвета на директорите (СД) на Микрофинансираща институция Джобс и назначаването на г-н Илия Кирчев за член на СД на дружеството. На 08.02.2015 г., на заседание на СД на МФИ ДЖОБС е избран за Председател на СД на дружеството, както и до момента г-н Билян Балев, за Заместник-председател СД е избран г-н Илия Кирчев, а за Изпълнителен директор на дружеството, както и до момента, остава г-н Костадин Мунев.

Промяната в състава на Съвета на директорите на МФИ Джобс е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 16.02.2015 г.

Дружеството се представлява от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите заедно.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на СД 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 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 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 на Дружеството имат следните участия в управлението на други дружества:

Билян Любомиров Балев е изпълнителен директор и зам. председател на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД. Също така г-н Балев е съдружник във „Фининвест“ ООД и притежава 99% от капитала на дружеството. Дружеството е чуждестранно юридическо лице, учредено и съществуващо съгласно законите на Обединено Кралство Великобритания и Северна Ирландия.

Илия Василев Кирчев е изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД. Г-н Кирчев е член на орган на управление на следните дружества с нестопанска цел: Фондация „Академия 2007“ и Народно читалище "Др. Христо Аджаров 2010" – Пловдив.

Костадин Божиков Мунев и Лъчезар Лъчезаров Тодоров нямат участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

Към 31.12.2015 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 второто тримесечие на 2015 г. дружеството стартира директното предоставяне на микрокредити, като през 2015г. са сключени 48 договори за кредит и лизинг и е предоставено финансиране на крайни клиенти в размер на 3 443 хил. лв. Съща така са прехвърлени от ББР АД с договори за цесия 58 договора за кредит на стойност 3 179 хил.лв. Към 31.12.2015 г. активния кредитен и лизингов портфейл на дружеството е в размер на 8 582 хил. лв. по амортизиран дълг преди обезценка и се състои от 290 кредитни и лизингови сделки. Също така дружеството има вземания и от 16 Сдружения с нестопанска цел на стойност 686 хил. лв. преди обезценка.

Сумата на активите на дружеството към 31.12.2015 г. е в размер на 9 125 хил. лв. Структурата им е: парични средства в размер на 927 хил. лв., вземания от банки 17 хил. лв., вземания от Сдружения с нестопанска цел след обезценка в размер на 96 хил. лв., нетна инвестиция във финансов лизинг в размер на 982 хил. лв. и вземания по предоставени кредити на клиенти след обезценка в размер на 7 026 хил. лв. Към 31.12.2015 г. дружеството притежава Дълготрайни материални и нематериални активи с балансова стойност в размер на 39 хил. лв., активи държани за продажба в размер на 8 хил. лв., активи по отсрочени данъци представляващи 10 хил. лв. отсрочен актив върху данъчна загуба за приспадане и 20 хил. лв. други активи.

Пасивите на дружеството към края на 2015 са в размер на 87 хил. лв.

Собствения капитал на МФИ ДЖОБС ЕАД е в размер на 9 038 хил. лв. формиран от акционерен капитал в размер на 7 643 хил. лв., резерви в размер на 1 301 хил. лв. и текуща печалба в размер на 94 хил. лв.

Отчетения финансов резултат за 2015 г. е печалба преди данъци в размер на 104 хил. лв. и печалба след данъци 94 хил.лв.

Общите приходи на дружеството през 2015 г. са в размер на 735 хил.лв. , като приходите от лихви са 654 хил. лв., което е 89% от общите приходи.

Към 31.12.2015 г. броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 13 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 до края на 2014 г. 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. През 2015 г. Дружеството въведе и нова Методика за определяне на годишния лихвен процент по продуктите на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС“ ЕАД, с която се определят референтните лихвени проценти, използвани при формиране на годишния лихвен процент по предоставяните от Дружеството продукти под формата на финансов лизинг и кредити. Годишен лихвен процент (ГЛП) по кредита е лихвеният процент, приложим на годишна база към сумата на усвоената и непогасена част от кредита. ГЛП може да бъде фиксиран или плаващ. Фиксиран лихвен процент по кредита е фиксирана величина, валидна за целия срок на кредита. Плаващ лихвен процент по кредити и договори за финансов лизинг е променлива величина, формирана като сбор от референтен индекс и фиксирана надбавка. Надбавката и периодът на определяне на лихвения процент се индивидуализират в договорите за кредит или лизинг. Референтен индекс е тримесечен (3M) EURIBOR или тримесечен (3M) SOFIBOR. 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 122 667.62 лева.

Важни събития настъпили след годишното счетоводно приключване

Няма важни събития настъпили след годишното счетоводно приключване.

Бъдещо развитие и ангажираност

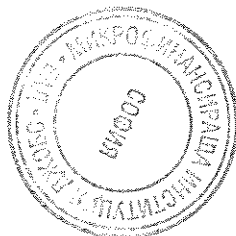
Ръководството на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД се ангажира с бъдещото устойчиво развитие на дейността и растеж на активите на дружеството.

.....
Билан Балев
Председател на СД

.....
Илия Кирчев
Зам. председател на СД

.....
Костадин Мунев
Член на СД

Дата: 14.03.2015 г.



Доклад на независимия одитор

До едноличния акционер

На „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложени финансов отчет на „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщено оповестяване на същественияте счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и представянето на този финансов отчет, който дава вярна и честна представа, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в 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 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, от страна на предприятието, на финансов отчет, който дава вярна и честна представа, 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 извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД към 31 декември 2015 година, както и за неговите финансови резултати от дейността, и паричните му потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в Европейския съюз.

Други въпроси

Финансовият отчет на „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД за годината, приключваща на 31 декември 2014 година е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение върху този финансов отчет на 03 април 2015 г.

Доклад върху други законови изисквания

Съгласно изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводството (действащ за 2015 година), ние се запознахме със съдържанието на приложения доклад за дейността за 2015 година. По наше мнение, представеният от ръководството годишен доклад за дейността е в съответствие с финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015 година.

Николай Гърнев, ДЕС
Регистриран одитор
Управител
„Ърнст и Янг Одит“ ООД



15 март 2016 година
гр. София, България

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015

В хиляди лева

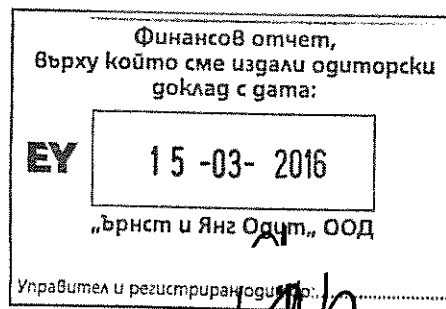
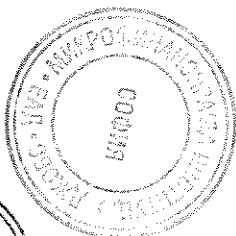
	Бележка	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Активи			
Парични средства	12	927	2,176
Депозити в банки	13	17	2,957
Активи държани за продажба	18	8	12
Вземания по лизинг финансов лизинг	14	982	1,470
Предоставени кредити	15	7,026	2,185
Други търговски вземания	16	96	200
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	17	39	27
Активи по отсрочени данъци	11	10	21
Други активи	19	20	25
Общо активи		9,125	9,073
Пасиви			
Задължения към доставчици и други задължения	20	87	88
Общо пасиви		87	88
Собствен капитал			
Акционерен капитал	21	7,643	7,643
Неразпределена печалба		94	77
Резерви		1,301	1,265
Общо собствен капитал		9,038	8,985
Общо пасиви и собствен капитал		9,125	9,073

Приложените бележки от страници 7 до 43 са неделима част от този финансов отчет.

Билиан Балев
Председател на СД

Костадин Мунев
Изпълнителен директор

Петко Маринов
Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ – 31 ДЕКЕМВРИ 2015

В хиляди лева

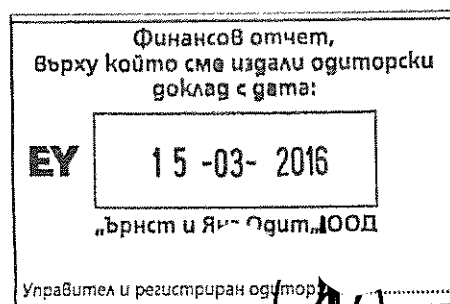
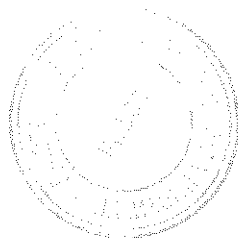
	Бележка	31.12.2015	31.12.2014
Приходи от лихви	6	654	1,216
Разходи за лихви	6	-	(476)
Нетен лихвен доход	6	654	740
Приходи от такси и комисиони	7	54	37
Разходи за такси и комисиони	7	(60)	(195)
Нетен разход за такси и комисиони	7	(6)	(158)
Други доходи от дейността	8	27	27
Оперативен доход		675	609
Общи и административни разходи	10	(599)	(663)
Разходи за амортизации	17	(19)	(17)
Приходи/(Разходи) от/за обезценки на кредити, лизинги и вземания	9	47	156
Печалба преди данъци		104	85
Разход за данък върху печалбата	11	(10)	(8)
Печалба след данъци		94	77
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		94	77

Приложените бележки от страници 7 до 43 са неделима част от този финансов отчет.

~~Билян Балев~~
Председател на СД

~~Костадин Мунев~~
Изпълнителен директор

~~Петко Маринов~~
Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ – 31 ДЕКЕМВРИ 2015

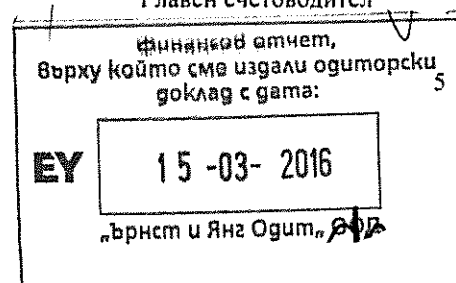
В хиляди лева	Бележка	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2014		7,643	437	786	418	9,284
Всеобхватен доход за периода						
Печалба за годината		-	-	-	77	77
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	-	77	77
Сделки с акционера, отчетени в собствения капитал						
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционера		-	42	-	(42)	-
Дивиденди към акционера		-	-	-	(376)	(376)
Общо сделки с акционера		-	42	-	(418)	(376)
Баланс на 31 декември 2014	21	7,643	479	786	77	8,985
В хиляди лева						
Баланс на 1 януари 2015		7,643	479	786	77	8,985
Всеобхватен доход за периода						
Печалба за годината		-	-	-	94	94
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	-	94	94
Сделки с акционера, отчетени в собствения капитал						
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите		-	8	28	(36)	-
Дивиденди към акционера		-	-	-	(41)	(41)
Общо сделки с акционера		-	8	28	(77)	(41)
Баланс на 31 декември 2015	21	7,643	487	814	94	9,038

Приложенията бележки от страници 7 до 43 са неделима част от този финансов отчет.

Билиан Балев
Председател на СД

Костадин Мунев
Изпълнителен директор

Петко Маринов
Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ – 31 ДЕКЕМВРИ 2015

В хиляди лев

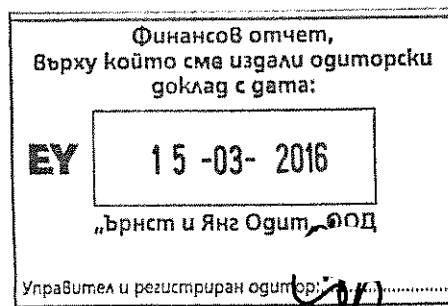
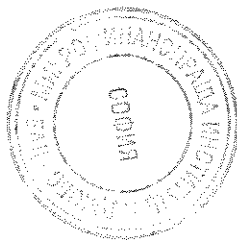
	Бележка	31.12.2015	31.12.2014
Оперативна дейност			
Печалба за годината		94	77
Корекции за:			
Разходи за обезценка на кредити, лизинги и вземания	9	(47)	(156)
Разходи за амортизации	17	19	17
Разход за данък печалба	11	11	8
		77	(54)
Изменение на:			
- вземания по депозити в банки	13	2,940	23,449
- вземания по финансов лизинг	14	522	855
- предоставени кредити	15	(4,824)	979
- други търговски вземания	16	100	252
- активи държани за продажба	18	4	(12)
- други активи	19	5	46
- други пасиви	20	(1)	(27)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		(1,177)	25,488
Инвестиционна дейност			
(Покупка)/продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи	17	(31)	8
Паричен поток от инвестиционна дейност		(31)	8
Финансова дейност			
Получени/(платени) суми по краткосрочно привлечени средства		-	(15,680)
Получени/(платени) суми по дългосрочно привлечени средства		-	(7,838)
Изплатени дивиденди на акционери		(41)	(376)
Паричен поток от финансова дейност		(41)	(23,894)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		1,249	1,602
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	12	2,193	591
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	12	944	2,193

Приложените бележки от страници 7 до 43 са неделима част от този финансов отчет.

Билиан Балев
Председател на СД

Костадин Мунев
Изпълнителен директор

Петко Маринов
Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

1. Статут и предмет на дейност

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД (Дружеството) е учредено на 23.12.2010 г. като еднолично акционерно дружество, с 100% участие на Българска банка за развитие АД. Адресът на управление на Дружеството е: бул. Арсеналски № 105, София. Към 31.12.2015 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: финансиране на микро и малки предприятия, в това число, но не само – отпускане на кредити, 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.

На 05.03.2015 г., Управителният съвет на Българска банка за развитие АД отмени взето решение от 31.10.2013 г. за преобразуване на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД чрез вливане в Българска банка за развитие АД. В резултат от тази преоценка бе решено отношенията на Българска банка за развитие АД с микропредприятията да бъдат развивани чрез Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД като самостоятелно специализирано дъщерно дружество.

Дружеството се представлява от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите заедно.

Съветът на директорите към 31.12.2015 г. е в състав:

- Билян Любомиров Балев;
- Илия Василев Кирчев;
- Костадин Божиков Мунев.

Първият Съвет на директорите е избран за срок от три години. Вторият Съвет на директорите е избран за срок от пет години и мандата му изтича на 14.01.2019 г.

На 16.02.2015 г. е вписана промяна в Търговския регистър, като на мястото на Лъчезар Лъчезаров Тодоров бе вписан Илия Василев Кирчев за нов член на Съвета на директорите.

Към 31.12.2015 г., Дружеството няма открити клонове (2014 г.: няма открити клонове).

Към 31.12.2015 г., Дружеството има 13 служители наети на трудов договор (2014 г.: 9 служители).

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 14.03.2016 г.

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

- 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.

2. База за изготвяне (продължение)

Съответствие (продължение)

- Инструменти на разположение за продажба, които се отчитат по справедлива стойност, при условие, че справедливата стойност може да бъде надлежно измерена.
- Активи държани за продажба, които са оценени 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.

Съпоставими данни

С цел по доброто представяне на оповестяванията, ръководството на Дружеството е преценило за необходимо и е преработило представянето на предходния отчетен период за някои позиции на отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход. Преработката се отнася за оповестените данни за 2014 г. в бележки: 2. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви, 4.1 Кредитен риск, 6. Нетен доход от лихви, 7. Нетен доход от такси и комисионни, 8. Други доходи от дейността, 10. Общи и административни разходи, 14. Вземания по финансов лизинг, 15. Предоставени кредити и бележка 22. Сделки със свързани лица и дружества.

Дружеството представя отчета за финансовото си състояние най – общо по степен на ликвидност. Анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекучи) е представен в приложенията към финансовия отчет.

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).

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 вземания по 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 извършената преценката за събираемостта на паричните потоци от финансовия актив.

2. База за изготвяне (продължение)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност се дефинира като цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Дружеството оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

Йерархия на справедлива стойност

Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1 - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 - входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- Ниво 3 - входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват, за да отразят разликите между инструментите;

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 по лизинг и други вземания.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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 са платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

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. 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 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Вземания по финансов лизинг (продължение)

Впоследствие, нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни обезценки 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 плащанията на длъжник.

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност (заеми, вземания по лизинги и други вземания), 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, съоръжения и оборудване

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Имоти, машини и съоръжения (продължение)

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 цената на придобиване 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.

Метод на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Полезният 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:

	2015	2014
сгради	50 г.	50 г.
оборудване и компютри	5 г.	5 г.
транспортни средства	5 г.	5 г.
стопански инвентар	6.7 г.	6.7 г.

Полезният 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. (2014 г.: 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.

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 2015</u>	<u>31 декември 2014</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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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 му на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

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 – брутно трудово възнаграждение за един месец; поради закриване на Дружеството или част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутно 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 отчитат 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

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).

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.

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 последствие от него в резултат на замяна „дълг срещу собственост“ или изземване от лизигополучатели, които не обслужват своите задължения, съгласно договорните условия по предоставения финансов лизинг.

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.

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 методът на ефективната лихва в момента на отпускане на кредита, лизинг. 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Приходи и разходи за лихви (продължение)

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.

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.

Промени в счетоводните политики

Счетоводните политики на Дружеството са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период. Следните изменения в стандартите са възприети от 1 януари 2015 г.:

- Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2011-2013 година, обхващащи малки уточняващи промени в:
 - МСФО 3 Бизнес комбинации
 - МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност
 - МСС 40 Инвестиционни имоти

Възприемането на посочените по-горе изменения в стандартите няма ефект върху настоящия финансов отчет на Дружеството.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

По-долу са представени накратко публикуваните стандарти, които все още не са действащи или не са приложени по-рано от Дружеството към датата на издаване на настоящия финансов отчет. Оповестено е как в разумна степен може да се очаква да бъдат повлияни оповестяванията, финансовото състояние и резултатите от дейността, когато Дружеството възприеме тези стандарти за първи път. Това се очаква да стане, когато те влязат в сила.

МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения* и МСС 38 *Нематериални активи (Изменения)* – разяснение на допустимите методи на амортизация

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Те разясняват принципа на МСС 16 и МСС 38, че приходите отразяват икономическите ползи получени в резултат на оперирането на бизнеса (от който активът е част), като цяло, а не икономическите ползи само от използването на актива. В резултат на това е недопустимо определянето на амортизациите на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи на бази, свързани с генерираните приходи. Не се очаква тези изменения да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения* и МСС 41 *Земеделие (Изменения)* - Многогодишни култури

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Многогодишните култури ще влязат в обхвата на МСС 16 и ще се оценяват според изискванията на МСС 16, т.е. ще се даде възможност за избор между модела на цената на придобиване и модела на преоценената стойност при последващо оценяване. Земеделската продукция от многогодишни култури (например плодовете на овощно дърво) ще останат в обхвата на МСС 41. Правителствените помощи за многогодишни култури ще се отчитат по МСС 20 Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ, вместо по МСС 41. Не се очаква тези изменения да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

МСС 19 *Доходи на наети лица (Изменение)* - Вноски от наетите лица

Ограниченото по обхват изменение на МСС 19 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015 г. То касае вноските от наети или трети лица в пенсионни планове с дефинирани доходи. Целта му е да опрости осчетоводяването на вноските, които не зависят от прослужения стаж, като например, вноски от наети лица, които се изчисляват като фиксиран процент от работната заплата. Не се очаква изменението да има ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

МСФО 9 *Финансови инструменти*

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Финалната версия на МСФО 9 Финансови инструменти заменя МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и всички предишни редакции на МСФО 9. Стандартът въвежда нови изисквания относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране. Стандартът все още не е приет от ЕС. Дружеството предстои да анализира и оцени ефектите от този стандарт върху бъдещото финансово състояние и резултати от дейността.

МСФО 11 *Съвместни споразумения (Изменение)*: Счетоводно отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност

Изменението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Добавени са указания за отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност, която представлява бизнес по смисъла на МСФО. Не се очаква изменението да има ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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

МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни предприятия: Прилагане на освобождаването от изготвяне на консолидиран финансов отчет (Изменения)

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Те разясняват, че освобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет важи за компания-майка, която е дъщерно дружество на инвестиционно предприятие, което оценява всички дъщерни дружества по справедлива стойност. Също така, измененията уточняват, че единствено дъщерно дружество, което не отговаря на дефиницията за инвестиционно предприятие и предоставя услуги по подпомагане на дейността на инвестиционното предприятие в групата, подлежи на консолидация. Всички други дъщерни дружества на инвестиционното предприятие се оценяват по справедлива стойност. Измененията в МСС 28 позволяват инвестиционно предприятие, което прилага метода на собствения капитал, да запази справедливите стойности по отношение на дъщерните дружества на своите асоциирани или съвместни предприятия. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Оповестявания (Изменения)

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Те са свързани с насърчаване на дружествата да прилагат професионална преценка при избора на информация, която да се оповести и начина на представянето ѝ, и поясняват съществуващите изисквания на МСС 1. Измененията касаят същественост, последователност на бележки, междинни суми и разбивки, счетоводни политики и представяне на компоненти на другия всеобхватен доход, свързани с инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал. Дружеството ще анализира ефектите от тези изменения при представянето на бъдещи финансови отчети.

МСФО 14 Разсрочвания по регулаторни дейности

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Целта на този междинен стандарт е да допринесе за сравнимостта на отчети на предприятия извършващи регулирани дейности и по-специално дейности с регулирани цени. Такива дейности биха могли да бъдат доставките на газ, електричество, вода. МСФО 14 изисква ефектите от регулирани цени да бъдат представяни отделно и предоставя освобождаване при първоначално прилагане на МСФО. Стандартът все още не е приет от ЕС. Тъй като Дружеството е възприело МСФО и не извършва регулирани дейности, не се очаква новият стандарт да имат ефект върху бъдещите му финансови отчети.

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. МСФО 15 въвежда модел от пет стъпки, който е приложим към приходите по договори с клиенти (с малки изключения), независимо от типа на сделката или дейността. Стандартът ще се прилага и по отношение на признаването и оценяването на печалби и загуби от продажба на някои нефинансови активи, които произтичат от нерегулярни дейности (например продажба на имоти, машини и съоръжения или нематериални активи). Ще се изискват по-детайлни оповестявания, включително разпределение на възнаграждението за сделката между отделните задължения за изпълнение, информация за отделните задължения за изпълнение и ключови преценки и оценки. Стандартът все още не е приет от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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

МСФО 16 Лизинг

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество. Стандартът все още не е приет от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСС 27 Индивидуални финансови отчети (Изменение)

Изменението влиза в сила от 1 януари 2016 г. То позволява използването на метода на собствения капитал при отчитането на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия в индивидуалните финансови отчети. Тъй като Дружеството не отчита инвестиции в дъщерни дружества, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия, изменението няма да намери отражение върху неговото финансово състояние и резултати от дейността.

Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие

Измененията разглеждат установеното несъответствие между изискванията на МСФО 10 и МСС 28 при продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. Признава се пълната печалба или загуба, когато сделката касае бизнес и част от печалбата или загубата, когато сделката касае активи, които не представляват бизнес. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Изменението все още не е прието от ЕС. Дружеството не очаква ефектите от това изменение да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2010-2012 година

В цикъла 2010-2012 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи седем стандарта, които ще влязат в сила за годишни периоди започващи на или след 1 февруари 2015 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 2 Доходи на базата на акции – променени са дефинициите на ‘условия, даващи право на упражняване’ и ‘пазарни условия’. Добавени са дефиниции за ‘условие за изпълнение на определени показатели’ и ‘условие за прослужване на определен период’;
 - МСФО 3 Бизнес комбинации – дават се разяснения относно отчитането на условно възнаграждение във връзка с бизнес комбинация;
 - МСФО 8 Оперативни сегменти – изискват се допълнителни оповестявания на преценките на ръководството, направени по отношение на групирането на оперативни сегменти и се дават уточнения за равнението на общата сума на сегментните активи с общо активите на отчитащото се предприятие;
 - МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност – уточнява се взаимодействието с МСФО 9 по отношение на краткосрочните вземания и задължения;
 - МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменението изисква при преценка на дълготраен материален актив, неговата отчетна стойност да бъде коригирана по подходящ начин съобразно преоценената балансова стойност, докато натрупаната амортизация да бъде изчислена като разликата между отчетната стойност и балансовата стойност на актива, след приспадане на натрупаните загуби от обезценка;
 - МСС 24 Оповестяване на свързани лица – разяснява се, че управляващо дружество, което предоставя ключов ръководен персонал на отчитащото се предприятие, се счита за свързано лице. Съответно, е необходимо да се оповести възнаграждението/непогасеното задължение за извършване на управленски услуги;
 - МСС 38 Нематериални активи – същите изменения както в МСС 16 по-горе.
- Дружеството ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2012-2014 година

В цикъла 2012-2014 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи четири стандарта, които ще влязат в сила за финансовата 2016 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности – уточнява се, че промяната на начина на освобождаване от актива (продажба или разпределение към собствениците) не се счита за нов план за освобождаване от актива, а представлява продължение на първоначалния план;
- МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – уточняват се примери за продължаващо участие във финансов актив и изискуемите оповестявания в съкратен междинен финансов отчет;
- МСС 19 Доходи на наети лица – дават се разяснения по отношение на параметрите определящи дисконтовия процент при изчисление на дългосрочни задължения.
- МСС 34 Междинно финансово отчитане – разяснява се, че изискуемите оповестявания е необходимо да се съдържат в междинните финансови отчети или, чрез препратка, да могат да бъдат проследени до друга междинна информация (например доклад на ръководството), която следва да е на разположение на потребителите при същите условия и по същото време.

Дружеството ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

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. Също така анализира кредитните сделки на стойност над 100 000 лева от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване;

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 предоговаряне;

Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и Член на СД) – 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.

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

Структура за управление на рисковете (продължение)

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. 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.

4.1. 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.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

4.1. Кредитен риск (продължение)

Неусвоените 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 неусвоени 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>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Финансов актив</i>		
Парични средства	927	2,176
Депозити в банки	17	2,957
Вземания по финансов лизинг	982	1,470
Предоставени кредити	7,026	2,185
Вземания от клиенти и други търговски вземания	96	200
	<u>9,048</u>	<u>8,988</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Неусвоен размер на разрешени кредити	340	-
	<u>340</u>	<u>-</u>
Максимална експозиция към кредитен риск	9,388	8,988

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

В хиляди лева

Тип кредитна експозиция	Основен вид обезпечение	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Кредити и аванси	1. Ипотека на недвижим имот		
	2. Особен залог на движимо имущество	100	100
	3. Особен залог на вземания, поръчителство от трети платежоспособни лица, запис на заповед		
Финансов лизинг	1. Собствен актив		
	2. Запис на заповед, поръчителство, вписване на договора за лизинг в ЦРОЗ и др.	100	100

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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. Поради своята мисия, в устава на Дружеството е дефинирано, че към края на всяка финансова година, средния размер на експозициите по остатъчна стойност в кредитния портфейл на Дружеството не следва да надхвърля 25 000 евро.

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

В хиляди лева

<i>Сектори</i>	2015	%	2014	%
Селско, ловно, горско и рибно стопанство	3,000	37.02%	1,774	46.02%
Добивна промишленост	12	0.15%	21	0.55%
Преработваща промишленост	1,435	17.71%	388	10.06%
Строителство	197	2.43%	80	2.08%
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството	1,378	17.00%	537	13.93%
Хотели и ресторанти	597	7.37%	41	1.06%
Транспорт, складиране и съобщения	905	11.16%	631	16.37%
Образование	-	-	39	1.01%
Административни и спомагателни дейности	131	1.62%	28	0.72%
Култура, спорт и развлечения	172	2.12%	9	0.23%
Професионални дейности и научни изследвания	46	0.57%	-	-
Финансови и застрахователни дейности	43	0.53%	58	1.50%
Други дейности, обслужващи обществото и личността	188	2.32%	249	6.47%
Общо	8,104		3,855	

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 финансираия на клиенти са обезпечени. Приетите обезпечения по предоставеният 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 2015

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 финансови активи:

<i>В хиляди лева</i>	Вземания по финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Обезценени на индивидуална основа								
-----под наблюдение	9	33	16	85	33	95	58	213
-----нередовни	-	28	6	-	-	72	6	100
-----загуба	282	284	454	247	584	484	1,320	1,015
Брутна стойност	291	345	476	332	617	651	1,384	1,328
Обезценка	(283)	(308)	(105)	(250)	(588)	(583)	(976)	(1,141)
Балансова стойност	8	37	371	82	29	68	408	187
Обезценени на портфейлна основа								
-----редовни	999	1,470	6,816	2,156	69	136	7,884	3,762
Брутна стойност	999	1,470	6,816	2,156	69	136	7,884	3,762
Обезценка	(25)	(37)	(161)	(53)	(2)	(4)	(188)	(94)
Балансова стойност	974	1,433	6,655	2,103	67	132	7,696	3,668

Средни ефективни лихвени проценти по финансови активи:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Лизинг	13.53%	14.63%
Кредити	8.57%	14.18%

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

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>%</u>	<u>2014</u>	<u>%</u>
Машини, съоръжения и индустриално оборудване	593	60.33%	868	59.05 %
Товарни и лекотоварни автомобили	247	25.11%	426	28.98%
Компютри и друго електронно оборудване	12	1.26%	-	0%
Леки автомобили	5	0.53%	9	0.61%
Други	125	12.77%	167	11.36%
	<u>982</u>		<u>1,470</u>	

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

4.1. Кредитен риск (продължение)

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.

4.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и на пазарната цена на финансовите 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 предоставяно финансиране на клиенти до края на 2014 г., Дружеството е въвело и прилага методика за определяне на базисен лихвен процент, който е обвързан с цената на финансов 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.

През 2015 г. Дружеството е въвело и нова Методика за определяне на годишния лихвен процент по продуктите на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС“ ЕАД, с която се определят референтните лихвени проценти, използвани при формиране на годишния лихвен процент по предоставяните от Дружеството продукти под формата на финансов лизинг и кредити. Годишен лихвен процент (ГЛП) по кредита е лихвеният процент, приложим на годишна база към сумата на усвоената и непогасена част от кредита. ГЛП може да бъде фиксиран или плаващ. Фиксиран лихвен процент по кредита е фиксирана величина, валидна за целия срок на кредита. Плаващ лихвен процент по кредити и договори за финансов лизинг е променлива величина, формирана като сбор от референтен индекс и фиксирана надбавка. Надбавката и периодът на определяне на лихвения процент се индивидуализират в договорите за кредит или лизинг. Референтен индекс е тримесечен (3M) EURIBOR или тримесечен (3M) SOFIBOR.

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 активите и пасивите на Дружеството по балансова стойност, съгласно лихвените клаузи, заложи в договорите и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти.

Дружеството е изложено на различни пазарни рискове. Пазарният риск се свързва с вероятността от настъпване на бъдещи промени в преобладаващите пазарни условия, които биха повлияли съществено върху финансовото състояние на Дружеството.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

4.2. Пазарен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i> <i>31 декември 2015 г.</i>	<i>с плаващ</i> <i>лихвен %</i>	<i>с фиксиран</i> <i>лихвен %</i>	<i>безлихвени</i>	<i>общо</i>
Финансови активи				
Парични средства	-	927	-	927
Депозити в банки	-	17	-	17
Вземания по финансов лизинг	982	-	-	982
Предоставени кредити	4,399	2,627	-	7,026
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	96	96
Общо финансови активи	5,381	3,571	96	9,048
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	87	87
Общо финансови пасиви	-	-	87	87
Общо лихвена експозиция	5,381	3,571	9	8,961

<i>В хиляди лева</i> <i>31 декември 2014 г.</i>	<i>с плаващ</i> <i>лихвен %</i>	<i>с фиксиран</i> <i>лихвен %</i>	<i>безлихвени</i>	<i>общо</i>
Финансови активи				
Парични средства	-	2,176	-	2,176
Депозити в банки	-	2,957	-	2,957
Вземания по финансов лизинг	1,470	-	-	1,470
Предоставени кредити	2,185	-	-	2,185
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	200	200
Общо финансови активи	3,655	5,133	200	8,988
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	88	88
Общо финансови пасиви	-	-	88	88
Общо лихвена експозиция	3,655	5,133	112	8,900

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск

Таблицата по-долу представя 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>6-12м.</i>	<i>1-5 г. над 5 год.</i>	<i>Нелихво- носни</i>	<i>общо</i>
31 декември 2015 г.							
Финансови активи							
Парични средства	927	-	-	-	-	-	927
Депозити в банки	17	-	-	-	-	-	17
Вземания по финансов лизинг	982	-	-	-	-	-	982
Предоставени кредити	4,511	156	202	363	1,794	-	7,026
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	-	96
Общо финансови активи	6,437	156	202	363	1,794	-	9,048
Финансови пасиви							
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	-	-	-	-	87
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	-	-	87
Общо лихвена експозиция на чувствителност	6,437	156	202	363	1,794	-	8,961

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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>6-12м.</i>	<i>1-5 г. над 5 год.</i>	<i>Нелихво- носни</i>	<i>общо</i>
31 декември 2014 г.							
Финансови активи							
Парични средства	2,176	-	-	-	-	-	2,176
Депозити в банки	-	2,957	-	-	-	-	2,957
Вземания по финансов лизинг	1,470	-	-	-	-	-	1,470
Предоставени кредити	2,185	-	-	-	-	-	2,185
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	200	200
Общо финансови активи	5,831	2,957	-	-	-	200	8,988
Финансови пасиви							
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	-	-	-	88	88
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	-	88	88
Общо лихвена експозиция на чувствителност	5,831	2,957	-	-	-	112	8,900

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.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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 ангажименти на Дружеството по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

В хиляди лева

Към 31 декември 2015 г.

Финансови активи

Парични средства

86

841

927

Депозити в банки

-

17

17

Вземания по финансов лизинг

-

982

982

Предоставени кредити

134

6,892

7,026

Вземания от клиенти и други търговски вземания

-

96

96

Общо финансови активи

220

8,828

9,048

Финансови пасиви

Задължения към доставчици и други търговски задължения

-

87

87

Общо финансови пасиви

-

87

87

Нетна балансова валутна позиция

220

8,741

8,961

Условни задължения и ангажименти

-

340

340

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2014 г.

	В EUR	В български лева	Общо
Финансови активи			
Парични средства	28	2,148	2,176
Депозити в банки	2,940	17	2,957
Вземания по финансов лизинг	-	1,470	1,470
Предоставени кредити	-	2,185	2,185
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	200	200
Общо финансови активи	2,968	6,020	8,988
Финансови пасиви			
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	88	88
Общо финансови пасиви	-	88	88
Нетна балансова валутна позиция	2,968	5,932	8,900
Условни задължения и ангажименти	-	-	-

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:

	2015 %	2014 %
Към 31 декември		
Средна стойност за периода	3736%	2267%
Най-високо за периода	6846%	5832%
Най-ниско за периода	1085%	114%

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2015 г.</i>	До 1	1-3	3 - 12	1-5	Над 5	
Финансови активи	месец	месеца	месеца	години	години	общо
Парични средства	927	-	-	-	-	927
Депозити в банки	17	-	-	-	-	17
Вземания по финансов лизинг	52	43	247	640	-	982
Предоставени кредити	374	310	1,768	3,932	642	7,026
Вземания от клиенти и други търговски вземания	60	1	6	8	21	96
Общо финансови активи	1,430	354	2,021	4,580	663	9,048
Финансови пасиви						
Задължения към доставчици и други търговски задължения	87	-	-	-	-	87
Общо финансови пасиви	87	-	-	-	-	87
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	1,343	354	2,021	4,580	663	8,961

Към 31 декември 2015 г., финансовите пасиви са със срочност до 1 месец от датата на Отчета за финансовото състояние и тяхната недисконтирана стойност е равна на балансовата стойност.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2014 г.</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Над 5 години	общо
Финансови активи						
Парични средства	2,176	-	-	-	-	2,176
Депозити в банки	-	2,957	-	-	-	2,957
Вземания по финансов лизинг	58	108	378	926	-	1,470
Предоставени кредити	82	153	535	1,313	102	2,185
Вземания от клиенти и други търговски вземания	74	18	56	52	-	200
Общо финансови активи	2,390	3,236	969	2,291	102	8,988
Финансови пасиви						
Задължения към доставчици и други търговски задължения	88	-	-	-	-	88
Общо финансови пасиви	88	-	-	-	-	88
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	2,302	3,236	969	2,291	102	8,900

Към 31 декември 2014 г., финансовите пасиви са със срочност до 1 месец от датата на Отчета за финансовото състояние и тяхната недисконтирана стойност е равна на балансовата стойност.

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 заложи 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 1 000 хил.лв. Регистрираният капитал на Дружеството е 7 643 хил. лв.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

5. Прилагане на приблизителни оценки

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

31 декември 2015

В хил. лева	Балансова стойност				Справедлива стойност			
	Бел.	Заеми и вземан ия	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи,								
които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства	12	927	-	927	-	927	-	927
Депозити в банки	13	17	-	17	-	17	-	17
Предоставени кредити	15	7,026	-	7,026	-	7,986	-	7,986
Вземания от клиенти и други					-	651	-	
търговски вземания	16	96	-	96				651
		8,066	-	8,066	-	9,581		9,581

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, но се изисква оповестяване по справедлива стойност

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2015 г.	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Предоставен и кредити	7,986	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2014 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, но се изисква оповестяване по справедлива стойност (продължение)

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2015 г.	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Вземания от клиенти и други търговски вземания	652	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2014 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

5. Прилагане на приблизителни оценки (продължение)

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

31 декември 2014		Балансова стойност			Справедлива стойност			
		Заеми и						
В хил. лева	Бел.	вземания	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства	12	2,176	-	2,176	-	2,176	-	2,176
Депозити в банки	13	2,957	-	2,957	-	2,957	-	2,957
Предоставени кредити	15	2,185	-	2,185	-	2,490	-	2,490
Вземания от клиенти и други търговски вземания	16	200	-	200	-	226	-	226
		7,518	-	7,518	-	7,849	-	7,849

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, но се изисква оповестяване по справедлива стойност

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2014 г.	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Предоставен и кредити	2,490	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2014 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, но се изисква оповестяване по справедлива стойност (продължение)

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2014 г.	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Вземания от клиенти и други търговски вземания	226	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2014 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

6. Нетен доход от лихви

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Приходи от лихви		
Приходи от лихви по кредити	397	389
Приходи от неустойки по кредити	29	22
Приходи от лихви финансов лизинг	171	286
Приходи от неустойки финансов лизинг	29	16
Лихви по депозити и други	<u>28</u>	<u>503</u>
	654	1,216
Разходи за лихви		
Разходи за лихви по банкови заеми	-	(139)
Разходи за лихви по привлечени средства от международни институции	<u>-</u>	<u>(337)</u>
	-	(476)
Нетен доход от лихви	<u>654</u>	<u>760</u>
<i>в т.ч.</i>		
Лихви по индивидуално обезценени кредити и лизинги	-	1

7. Нетен разход за такси и комисионни

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Приходи от такси и комисионни		
Приходи от такси регистрация в КАТ, КТИ и други	<u>54</u>	<u>37</u>
	54	37
Разходи за такси и комисионни		
Агентски комисионни	(57)	(101)
Банкови такси	<u>(3)</u>	<u>(94)</u>
	(60)	(195)
Нетен разход за такси и комисионни	(6)	(158)

8. Други приходи от дейността

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Други приходи	<u>27</u>	<u>27</u>
	27	27

Към 31 декември 2015 г. други приходи от дейността включват 18 хил. лв. приходи от наеми от офисите на дружеството в гр. Бургас, гр. Плевен и гр. Пловдив, предоставени за ползване на ББР АД, 4 хил. лв. приходи от реализация на иззети лизингови активи, 2 хил. лв. приход от заприходен иззет лизингов актив, 1 хил. лв. присъдено възнаграждение на юрисконсулт и 2 хил. лв. други приходи (2014 г.: 16 хил. лв. приходи от

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

наеми от офисите на дружеството в гр. Бургас, гр. Плевен и гр. Пловдив, предоставени за ползване на ББР АД, 8 хил. лв. приходи от реализация на иззети лизингви активи, 3 хил. лв. приход от продажби на дълготрайни активи).

9. Обезценка на кредити, лизинги и вземания

В хиляди лева	Финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Салдо към 1 януари	(345)	(376)	(303)	(239)	(587)	(798)	(1,235)	(1,413)
Обезценка за годината:								
Начислена обезценка	(10)	(38)	(249)	(131)	(33)	(115)	(292)	(284)
Възстановена обезценка	44	59	266	56	29	325	339	440
Отписана обезценка	3	10	20	11	1	1	24	22
Салдо към 31 декември	(308)	(345)	(266)	(303)	(590)	(587)	(1,164)	(1,235)

10. Общи и административни разходи

В хиляди лева	2015	2014
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	317	373
Разходи за управление	129	139
Комуникации и ИТ услуги	47	49
Поддръжка офис и офис – техника	29	22
Данъци и държавни такси	10	11
Одит, правни и консултантски услуги	8	6
Реклама и представителни мероприятия	10	1
Външни услуги	10	32
Командировки	7	7
Наеми	32	23
	599	663
В хиляди лева	2015	2014
Разходите за персонала включват:		
Заплати	273	327
Социални осигуровки	44	46
	317	373

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

10. Общи и административни разходи (продължение)

Към 31.12.2015 г., в Дружеството работят 13 служители (2014 г. – 9).

Разходите за управление включват възнагражденията и разходите за осигуровки на Съвета на директорите на Дружеството, както и компенсиремите отпуски на изпълнителният директор.

11. Данъчно облагане

<i>В хиляди. лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Разход за текущ данък	-	-
Разход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	<u>11</u>	<u>8</u>
Общо разход за текущ данък	11	8
 <i>В хиляди лева</i>	 <u>2015</u>	 <u>2014</u>
Счетоводна печалба	104	85
Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2015, 10% за 2014)	(10)	(8)
Други данъчни задължения	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Общо разход за данък	(11)	(8)
Ефективна данъчна ставка	11.3%	9.4%

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви	
	2015	2014	2015	2014
Имоти и оборудване	-	-	-	2
Провизии за възнаграждения на персонала	(1)	(2)	-	-
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	<u>(9)</u>	<u>(21)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(10)	(23)	-	2

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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>	2015	2014	Изменения в печалбата и загубата
Имоти и оборудване	-	2	(2)
Провизии за възнаграждения на персонала	(1)	(2)	1
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	(9)	(21)	12
	(10)	(21)	11

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>	2015	2014
Разплащателни сметки	927	2,176
Парични средства	927	2,176
Депозити в банки на виждане и с оригинален матуритет до 3 месеца	17	17
Пари и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци	944	2,193

13. Депозити в банки

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Депозити в банки с оригинален матуритет над 3 месеца	-	2,940
Депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца	17	17
Общо депозити в банки	17	2,957

Основните параметри на депозитите в банки са дадени в следната таблица (сумите са в хил. лв.):

Банка	Размер на депозита - главници	Валута	Дата на сключване	Дата на падеж	Срок	Балансова стойност към 31.12.2015 г.
Българска банка за развитие АД	17	BGN	07.12.2015	06.01.2016	1 месец	17

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

14. Вземания по 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>	2015	2014
Вземания по финансов лизинг, брутно	1,451	2,100
Нереализиран финансов приход	(161)	(285)
Нетни минимални лизингови плащания	1,290	1,815
Обезценка	(308)	(345)
Вземания по финансов лизинг, нетно	982	1,470

Вземания по финансов лизинг се разпределя както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
С краен срок на издължаване до 1 година	450	685
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	840	1,130
Нетни минимални лизингови плащания	1,290	1,815
Обезценка	(308)	(345)
Вземания по финансов лизинг	982	1,470

Към датата на финансовия отчет, начислените лихви са в размер на 8 хил. лв. (2014 г.: 13 хил. лв.)

15. Предоставени кредити

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
С краен срок на издължаване до 1 година	2,544	939
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	4,081	1,409
С краен срок над 5 години	667	139
Общо предоставени кредити	7,292	2,488
Обезценка	(266)	(303)
Общо предоставени кредити след обезценка	7,026	2,185

Към датата на финансовия отчет, начислените лихви са в размер на 37 хил. лв. (2014 г.: 22 хил. лв.)

16. Други търговски вземания

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Вземания от Бизнес центрове	686	786
Вземания по договор за разсрочено плащане	-	1
Обезценка	(590)	(587)
Общо	96	200

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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 1 януари 2014 г.	31	4	29	44	108
Придобити	-	-	-	-	-
Излезли от употреба	-	-	(22)	-	(22)
Към 31 декември 2014 г.	31	4	7	44	86
Към 1 януари 2015 г.	31	4	7	44	86
Придобити	-	-	31	-	31
Излезли от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2015 г.	31	4	38	44	117
Натрупана амортизация					
Към 1 януари 2014 г.	(14)	(2)	(19)	(21)	(56)
Разходи за амортизация за годината	(6)	-	(2)	(9)	(17)
Амортизация на излезлите от употреба	-	-	14	-	14
Към 31 декември 2014 г.	(20)	(2)	(7)	(30)	(59)
Към 1 януари 2015 г.	(20)	(2)	(7)	(30)	(59)
Разходи за амортизация за годината	(6)	(1)	(3)	(9)	(19)
Амортизация на излезлите от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2015 г.	(26)	(3)	(10)	(39)	(78)
Балансова стойност					
Към 31 декември 2015 г.	5	1	28	5	39
Към 31 декември 2014 г.	11	2	-	14	27

Към края на 2015 г. и 2014 г. напълно амортизирани активи, които все още са в употреба са 2 бр. леки автомобили със обща стойност на придобиване 7 800 лв.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

18. Активи държани за продажба

Активите, държани за продажба 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 предстоящата календарна година.

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Активи, държани за продажба в началото на периода	12	-
Придобити	3	33
Отписани	<u>(7)</u>	<u>(21)</u>
Активи, държани за продажба в края на периода	8	12

19. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Други вземания	<u>20</u>	<u>25</u>
	20	25

Други вземания представляват разходи за бъдещи периоди в размер на 14 хил. лв., 2 хил. лв. вземания от клиенти във връзка с договор за възлагане и други вземания в размер на 4 хил. лв. (2014 г.: разходи за бъдещи периоди в размер на 18 хил. лв. и други вземания в размер на 7 хил. лв.)

20. Задължения към доставчици и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Клиенти по аванси и други задължения към клиенти	24	26
Задължения към доставчици	7	7
Задължения към персонала	15	14
Други задължения	<u>41</u>	<u>41</u>
Общо	87	88

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 2015 г. и 31 декември 2014 г.

Други задължения включват 17 хил.лв., които представляват гаранции за добро управление на членовете на Съвета на директорите, осигурителни задължения 16 хил.лв. и 8 хил. лв. ДДС за внасяне към бюджета (2014 г.: 18 хил.лв., които представляват гаранции за добро управление на членовете на Съвета на директорите, осигурителни задължения 11 хил.лв., 11 хил. лв. ДДС за внасяне към бюджета и 1 хил. лв. други задължения)

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

21. Основен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2014 г. е в размер на 7 643 хил. лв. Акциите са с номинална стойност 100 лв. всяка, като към 31.12.2015 г. размера на основния капитал е също 7 643 хил. лв. Към 31 декември 2015 г., акционерният капитал е 100% собственост на Българска банка за развитие АД.

22. Сделки със свързани лица и дружества

Разчетите със свързани лица в отчета за финансовото състояние са:

Активи

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Българска банка за развитие АД	Парични средства в разплащателни сметки и депозити с оригинален срок до 3 месеца	942	2,193
Българска банка за развитие АД	Други активи	-	5
Общо		<u>942</u>	<u>2,198</u>

Пасиви

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ключов ръководен персонал	Други пасиви	17	16
Ключов ръководен персонал	Неизползвани отпуски на ръководството	5	3
Общо		<u>22</u>	<u>19</u>

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

22. Сделки със свързани лица и дружества (продължение)

Разходи

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Българска банка за развитие АД	Разходи за такси и комисионни	(2)	(3)
Българска банка за развитие АД	Разходи за лихви	-	(139)
Българска банка за развитие АД	Административни разходи	(8)	-
Ключов ръководен персонал	Разходи за управление	(129)	(148)
Общо		<u>(139)</u>	<u>(290)</u>

Приходи

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Българска банка за развитие АД	Приходи от лихви	1	1
Българска банка за развитие АД	Други приходи	33	49
Общо		<u>34</u>	<u>50</u>

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Българска банка за развитие АД	Получена банкова гаранция	<u>1</u>	<u>1</u>
Общо		<u>1</u>	<u>1</u>

23. Събития след датата на отчета

Няма събития настъпили след отчетната дата, които да налагат корекции или допълнителни оповестявания във финансовия отчет към 31 декември 2015 г. и към 31 декември 2014 г.