

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

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

31 декември 2016 година

СЪДЪРЖАНИЕ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	I
ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА	II
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	6
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	7
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	8
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	9
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	10
1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ	10
2.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ	11
2.2 ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ И ОПОВЕСТЯВАНИЯ	13
2.3 СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ, ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ	17
2.4 ОБОБЩЕНИЕ НА СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	22
2.5 ПУБЛИКУВАНИ СТАНДАРТИ, КОИТО ВСЕ ОЩЕ НЕ СА В СИЛА И НЕ СА ВЪЗПРИЕТИ ПО-РАНО	26
3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	26
3.1 КРЕДИТНИЯ РИСК	30
3.2. ПАЗАРЕН РИСК	35
3.3. ЛИКВИДЕН РИСК	36
3.4. УПРАВЛЕНИЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	37
4. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	38
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	39
6. НЕТЕН РАЗХОД ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ	39
7. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	40
8. ОБЕЗЦЕНКА НА КРЕДИТИ, ЛИЗИНГИ И ВЗЕМАНИЯ	40
9. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	41
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	42
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	42
12. ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	43
13. ВЗЕМАНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ	43
14. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ	43
15. ДРУГИ ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	44
16. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	45
17. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	45
18. ДРУГИ АКТИВИ	45
19. БАНКОВИ ЗАЕМИ	46
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	46
21. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ	47
22. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА	47
23. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА	48

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

Съветът на директорите към 31.12.2016 г. е в състав:

- Билян Любомиров Балев;
- Илия Василев Кирчев;
- Костадин Божилов Мунев;

Седалище и адрес на управление

ул. "Дякон Игнатий" № 1, София

Одитор

„Ърнст и Янг Одит“ ООД
Полиграфия офис център
бул. „Цариградско шосе“ № 47А, ет. 4
София 1124

ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД ЗА 2016 г.

Обща информация за структурата и управлението на Дружеството

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (Дружеството, МФИ ДЖОБС ЕАД) е еднолично акционерно дружество вписано в Търговския регистър на 14.01.2011 г. със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Дякон Игнатий № 1. 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 чрез вливане в Българска банка за развитие АД.

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, Билян Любомиров Балев – Зам. председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор, 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 Божилов Мунев – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор;

През 2016 г. и към датата на съставяне на този доклад не са извършвани промени в състава на Съвета на директорите на Дружеството.

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.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

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 Божилов Мунев няма участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

Към 31.12.2016 г., регистрираният 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.

Екологията и научноизследователската дейност нямат влияние върху стопанската дейност на Дружеството.

Дружеството няма нефинансови показатели, които биха повлияли на резултатите от основната му дейност.

Дружеството не е придобивало собствени акции по смисъла на чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон.

Клонове

Дружеството няма регистрирани клонове.

Дъщерни дружества

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД няма дъщерни дружества.

Преглед на дейността

През 2016 г. са сключени 103 договори за кредит и лизинг и е предоставено финансиране на крайни клиенти в размер на 6,892 хил. лв. Също така са прехвърлени от Сдружения с нестопанска цел чрез договори за цесия 17 договора за лизинг на стойност 180 хил. лв.

Към 31.12.2016 г., активният кредитен и лизингов портфейл на дружеството е в размер на 12,218 хил. лв. представен по амортизиран дълг преди обезценка и се състои от 337 кредитни и лизингови сделки. Също така дружеството има вземания и от 13 Сдружения с нестопанска цел на стойност 484 хил. лв. преди обезценка.

В свое решение през месец април 2016 г., СД на дружеството одобри промяна в правилата и процедурите на МФИ ДЖОБС ЕАД, касаеща включването на лизинг на земеделска земя в асортимента от продукти на дружеството с размер на предоставяното финансиране до 300 хил. лв., а също през октомври 2016 г. беше увеличен максималния размер на предоставяното финансиране под формата на финансов лизинг за движими вещи от 25 хил. евро на 100 хил. лв.

На 12.09.2016 г., Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД договори гаранционна линия в полза на българските микро, малки и средни предприятия, предоставена от Национален гаранционен фонд ЕАД и съгласно Финансово споразумение за осъществяване на гаранционна дейност по гаранционните схеми по Програма за развитие на селските райони за периода 2007 – 2013 г., сключено между Министерството на земеделието и храните и Национален гаранционен фонд ЕАД.

Договорената гаранционна линия ще улесни достъпа до финансиране на български микро, малки и средни предприятия чрез намаление на разходите за обслужване на кредити към бенефициентите, включени в гарантирания портфейл /годишен лихвен процент, наказателна лихва при просрочие и др./, намаление на стойността на предлаганите обезпечения и финансиране на бенефициенти, чиито проекти не получават подкрепа от търговските банки, поради високия кредитен риск или липсата на достатъчно обезпечения.

Сумата на активите на дружеството към 31.12.2016 г. е в размер на 12,920 хил. лв. Структурата им е: парични средства в размер на 1,291 хил. лв., вземания от банки 13 хил. лв., вземания от Сдружения с нестопанска цел след обезценка в размер на 48 хил. лв., нетна инвестиция във финансов лизинг в размер на 704 хил. лв. и вземания по предоставени кредити на клиенти след обезценка в размер на 10,773 хил. лв. Към 31.12.2016 г., Дружеството притежава Дълготрайни материални и нематериални активи с балансова стойност в размер на 38 хил. лв., активи държани за продажба в размер на 13 хил. лв., активи по отсрочени данъци представляващи 2 хил. лв. и 38 хил. лв. други активи.

Дружеството ползва външно финансиране под формата на кредитна линия от ББР АД като целеви заемаен ресурс за последващо финансиране (он-лендинг) чрез кредитиране или отдаването на активи при условията на финансов лизинг на Крайни бенефициенти, микро, малки и средни предприятия по смисъла на закона за малките и средните предприятия, при предварително определени от Банката параметри на подделките с договорен размер 5,000 хил. лв. и остатък за усвояване в размер на 3,300 хил. лв. и договор за кредит по програма на Българска банка за развитие АД за индиректно микрофинансиране с подкрепата на Европейския инвестиционен фонд и Европейския механизъм за микрофинансиране „Прогрес“ на Европейския съюз, с договорен размер 1,875 хил. евро.

Пасивите на дружеството към края на 2016 г. са в размер на 3,771 хил. лв. и се състоят от 3,670 хил. лв. усвоен размер по договор за кредит с ББР АД за индиректно микрофинансиране с подкрепата на Европейския инвестиционен фонд и Европейския механизъм за микрофинансиране „Прогрес“ на Европейския съюз и 101 хил. лв. други пасиви.

Собствения капитал на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД е в размер на 9,149 хил. лв. формиран от акционерен капитал в размер на 7,643 хил. лв., резерви в размер на 1,352 хил. лв. и текуща печалба в размер на 154 хил. лв.

Отчетения финансов резултат за 2016 г. е печалба преди данъци в размер на 171 хил. лв.

Общите приходи на дружеството през 2016 г. са в размер на 1,078 хил. лв., като приходите от лихви са 948 хил. лв., което е 88% от общите приходи.

Към 31.12.2016 г., броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 14 души.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

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 подsigури 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 (3М) EURIBOR или тримесечен (3М) SOFIBOR. Ръководството счита, че с провежданата лихвена политика този риск е минимизиран.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

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 159,251 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.

.....
Билиан Балев
Председател на СД

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

.....
Костадин Мунев
Член на СД

Дата: 14.03.2017 г.



Доклад на независимия одитор

До едноличния акционер

На „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 година, отчет за доходите, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този финансов отчет, който дава вярна и честна представа, в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

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

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.

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

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016 година / утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 година. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:

Николай Гърнев

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита



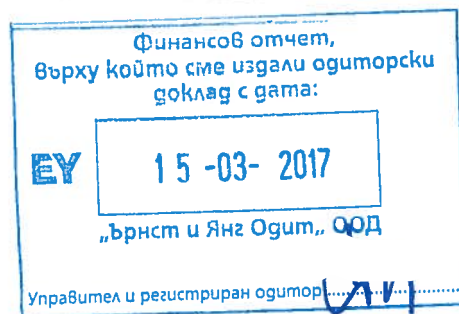
15, март 2017 година

гр. София, България

**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.**

В хиляди лева

	Бележка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Активи			
Парични средства	11	1,291	927
Депозити в банки	12	13	17
Активи държани за продажба	17	13	8
Вземания по лизинг финансов лизинг	13	704	982
Предоставени кредити	14	10,773	7,026
Други търговски вземания	15	48	96
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	16	38	39
Активи по отсрочени данъци	10	2	10
Други активи	18	38	20
Общо активи		12,920	9,125
Пасиви			
Банкови заеми	19	3,670	-
Задължения към доставчици и други задължения	20	101	87
Общо пасиви		3,771	87
Собствен капитал			
Акционерен капитал	21	7,643	7,643
Неразпределена печалба		154	94
Резерви		1,352	1,301
Общо собствен капитал		9,149	9,038
Общо пасиви и собствен капитал		12,920	9,125



Приложените бележки от страници 10 до 48 са неделима част от този финансов отчет.

Билиан Балев
Председател на СД

Костадин Мунев
Изпълнителен директор

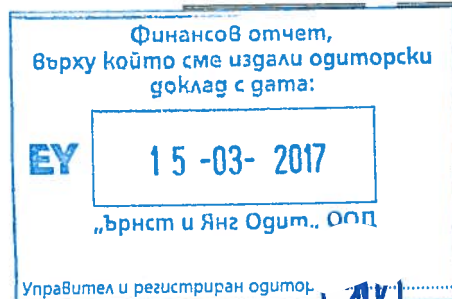
Петко Маринов
Главен счетоводител



**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.**

В хиляди лева

	Бележка	31.12.2016	31.12.2015
Приходи от лихви	5	948	654
Разходи за лихви	5	(15)	-
Нетен лихвен доход	5	933	654
Приходи от такси и комисиони	6	25	54
Разходи за такси и комисиони	6	(49)	(60)
Нетен разход за такси и комисиони	6	(24)	(6)
Други доходи от дейността	7	105	27
Оперативен доход		1,014	675
Общи и административни разходи	9	(790)	(599)
Разходи за амортизации	16	(15)	(19)
Приходи/(Разходи) от/за обезценки на кредити, лизинги и вземания	8	(38)	47
Печалба преди данъци		171	104
Разход за данък върху печалбата	10	(17)	(10)
Печалба след данъци		154	94
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		154	94



Приложените бележки от страници 10 до 48 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 ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

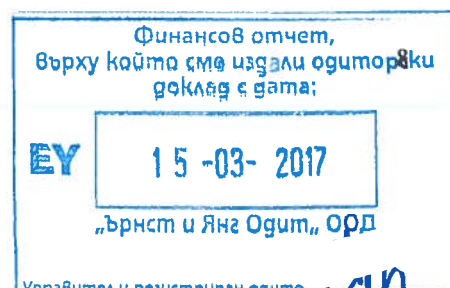
В хиляди лева	Бележка	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2015 г.		7,643	479	786	77	8,985
Всеобхватен доход за периода						
Печалба за годината		-	-	-	94	94
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	-	94	94
Сделки с акционера, отчетени в собствения капитал						
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционера		-	8	28	(36)	-
Дивиденди към акционера		-	-	-	(41)	(41)
Общо сделки с акционера		-	8	28	(77)	(41)
Баланс на 31 декември 2015 г.	21	7,643	487	814	94	9,038
В хиляди лева						
Баланс на 1 януари 2016		7,643	487	814	94	9,038
Всеобхватен доход за периода						
Печалба за годината		-	-	-	154	154
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	-	154	154
Сделки с акционера, отчетени в собствения капитал						
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционера		-	9	42	(51)	-
Дивиденди към акционера		-	-	-	(43)	(43)
Общо сделки с акционера		-	9	42	(94)	(43)
Баланс на 31 декември 2016 г.	21	7,643	496	856	154	9,149

Приложените бележки от страници 10 до 48 са неразделна 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 2016 Г.

**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.**

В хиляди лева

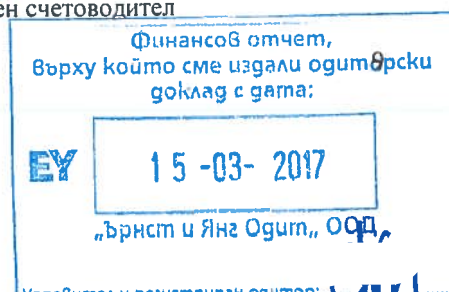
	Бележка	31.12.2016	31.12.2015
Оперативна дейност		154	94
Печалба за годината			
Корекции за:			
Разходи за обезценка на кредити, лизинги и вземания	8	38	(47)
Разходи за амортизации	16	15	19
Разход за данък печалба	10	17	11
Други непарични изменения		(2)	-
		<u>222</u>	<u>77</u>
Изменение на:			
- вземания по депозити в банки	12	(13)	2,940
- вземания по финансов лизинг	13	112	522
- предоставени кредити	14	(3,748)	(4,824)
- други търговски вземания	15	201	100
- активи държани за продажба	17	(5)	4
- други активи	18	(18)	5
- други пасиви	20	(14)	(1)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		<u>(3,263)</u>	<u>(1,177)</u>
Изплатени данъци върху печалбата		(4)	-
Нетен паричен поток от оперативна дейност		<u>(3,267)</u>	<u>(1,177)</u>
Инвестиционна дейност			
(Покупка)/продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи	16	(14)	(31)
Паричен поток от инвестиционна дейност		<u>(14)</u>	<u>(31)</u>
Финансова дейност			
Получени/(платени) суми по краткосрочно привлечени средства			-
Получени/(платени) суми по дългосрочно привлечени средства	19	3,670	-
Изплатени дивиденди на акционери		(43)	(41)
Паричен поток от финансова дейност		<u>3,627</u>	<u>(41)</u>
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		<u>347</u>	<u>1,249</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	11	<u>944</u>	<u>(2,193)</u>
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	11	<u>1,291</u>	<u>944</u>
Получени лихви		889	602
Платени лихви		(12)	-

Приложените бележки от страници 10 до 48 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 2016 Г.

1. Корпоративна информация

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: ул. "Дякон Игнатий" № 1, София. Към 31.12.2016 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 31.12.2016 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.

Към 31.12.2016 г., Дружеството няма открити клонове (2015 г.: няма открити клонове).

Към 31.12.2016 г., Дружеството има 14 служители наети на трудов договор (2015 г.: 13 служители).

2.1. База за изготвяне

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД на 14.03.2017 г.

2.1 База за изготвяне (продължение)

Съответствие (продължение)

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.
- 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.

Действащо предприятие

Дейността на Дружеството през 2016 г. се характеризира с микрофинансиране. При изготвяне на финансовия отчет Ръководството е анализиало способността на Дружеството да продължи своята дейност, както и пазарната ситуация. Дружеството очаква да продължи да укрепва своите позиции на пазара в България и да реализира положителен финансов резултат и за в бъдеще. Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на действащо предприятие.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Нови и изменени стандарти и разяснения

Счетоводните политики на Дружеството са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните изменени МСФО, възприети от 1 януари 2016 г.

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

Измененията разясняват принципа на бизнеса (от който активът е част), като цяло, а не 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. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

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

Съгласно измененията многогодишните култури са в обхвата на МСС 16 и се оценяват според изискванията на МСС 16, т.е. според възприетата счетоводна политика по модела на цената на придобиване или по модела на преоценената стойност при последващо оценяване. Земеделската продукция от многогодишни култури (например плодове на овощно дърво) остават в обхвата на МСС 41. Правителствените помощи за многогодишни култури се отчитат по МСС 20 Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ, вместо по МСС 41. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

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

Изменението 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. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

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

Добавени са насоки за отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност, която представлява бизнес по смисъла на МСФО. Дружеството не е имало участия в обхвата на това изменение.

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

Измененията 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, само по себе си, 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 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия позволяват инвеститор, който прилага метода на собствения капитал, да запази оценяването по справедлива стойност по отношение на своите дъщерни дружества. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Оповестявания (Изменения)

Измененията 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. Измененията в МСС 1 не засягат финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството, а единствено представянето във финансовия отчет.

МСС 27 Индивидуални финансови отчети (Изменение)

Изменението позволява използването на метода на собствения капитал при отчитането на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия в индивидуалния финансов отчет. Тъй като Дружеството не отчита инвестиции в дъщерни дружества, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия, изменението няма отражение върху неговото финансово състояние и резултати от дейността.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2010-2012 година

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;

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2010-2012 година (продължение)

- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменението изисква при преоценка на дълготраен материален актив, неговата отчетна стойност да бъде коригирана по подходящ начин съобразно преоценената балансова стойност, докато натрупаната амортизация да бъде изчислена като разликова величина 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.

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

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2012-2014 година

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 – дават се примери за продължаващо участие във финансов актив и изискваните 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 изискваните оповестявания е необходимо да се съдържат или 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.

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

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Функционална валута и валута на представяне

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

Съпоставими данни

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 (нетекущи) 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.

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

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 № 4).

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 преценка за събираемостта на паричните потоци от финансовия актив.

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;

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедлива стойност (продължение)

- 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 котирани цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват, за да отразят разликите между инструментите;

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.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котирани 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 (Параграф: 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.

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Вземания по финансов лизинг (продължение)

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.

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 (Параграф: 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.

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Обезценка на финансови активи (продължение)

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност (заеми, 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.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики

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 оставка 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.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Метод на амортизация

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

	2016	2015
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.

Ползният живот на активите се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите същият се коригира проспективно.

Последващи разходи

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

Нематериални активи

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

В Дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 5 години. (2015 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.

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.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Обезценка на нефинансови активи (продължение)

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 2016</u>	<u>31 декември 2015</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 е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най – добрата приблизителна преценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

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

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Краткосрочни доходи

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

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

Дългосрочни доходи при пенсиониране

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

Доходи при напускане

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

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

Данъци

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци. Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се 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.

2.4 Обобщение на съществени 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.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

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 момент на отпускане на кредита или лизинга. Методът на ефективната лихва е метод за изчисление на амортизируемата стойност на финансов актив или пасив, както и за разпределяне на лихвения приход или разход в рамките на съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, спрямо нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

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

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

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

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.

2.5 Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано

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.

МСФО 9 Финансови инструменти: Класификация и оценяване

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 обхваща всички фази на проекта по разработване на МСФО 9 и 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. Дружеството предстои да анализира и оцени ефектите от този стандарт върху бъдещото финансово състояние и резултати от дейността.

2.5 Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. 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 разбивки на общите приходи, информация за отделните задължения за изпълнение, изменение в салдата на отчетените активи и пасиви по договори с клиенти, както и ключови преценки и оценки. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (Разяснения)

Разясненията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на разясненията, е да се изяснят намеренията, при разработването на МСФО 15, по отношение на отчитането на идентифицираните задължения за изпълнение, изменение в текста на принципа „отделно разграничим“, анализ на договорености за продажби за определянето дали дружеството действа като принципал или като агент, както и прилагането на принципа за контрол, нови изисквания за лицензите предоставяйки допълнителни насоки за отчитане на интелектуалната собственост и авторските права. Разясненията също предоставят допълнителни практически насоки за прилагането на пълен ретроспективен подход и модифициран ретроспективен подход при преминаване към МСФО 15. Разясненията все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от възприемането на тези разяснения върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 16 Лизинг

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. МСФО 16 определя принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизинг и за двете страни по договор, т.е. клиента („лизингополучател“) и на доставчика („лизингодател“). 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.

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. Влизането в сила на това изменение е отложено за неопределено време от БМСС в зависимост от резултатите от неговия проучвателен проект, касаещ отчитане по метода на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството не очаква тези изменения да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

2.5 Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСС 12 Данъци върху дохода (Изменения) – Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията дават разяснения относно отчитането на отсрочените данъчни активи за нереализирани загуби, за да се преодолеят различията, които възникват в практиката при прилагането на МСС 12 по отношение на: приспадаеми временни разлики, възникващи при преценка на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност; възстановяване на активи по стойност, по-голяма от тяхната балансова стойност; наличие на вероятна бъдеща облагаема печалба; комбинирано спрямо индивидуално оценяване. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

МСС 7 Отчет за паричните потоци (Изменения) – Инициатива по оповестяване

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на тези изменения е да позволи на потребителите на финансови отчети да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност. Измененията изискват оповестявания, които позволяват на инвеститорите да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност, включително промени, произтичащи от парични потоци и непарични промени. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

МСФО 2 Плащане на базата на акции (Изменения): Класификация и оценяване на сделки с плащане на базата на акции

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията предвиждат изисквания за: счетоводното отчитане на ефектите от условията за упражняване и неупражняване върху оценяването на сделки с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства; за плащане на базата на акции с възможност за нетно от задълженията за данък при източника уреждане и за изменения на условията за плащане на базата на акции, което променя класификацията от сделка уреждана с парични средства в сделка, уреждана чрез издаване на инструменти на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

МСФО 4 Застрахователни договори (Изменения): Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. Целта на измененията е да преодолеят несъответствието между датите на влизане в сила на МСФО 9 и очаквания нов застрахователен стандарт МСФО 17 Застрахователни договори. Дружествата, които издават застрахователни договори все още ще могат да възприемат МСФО 9 на 1 януари 2018 г. С измененията се въвеждат два алтернативни подхода - подход за временно освобождаване и подход на припокриване. Временното освобождаване позволява на дружествата да отложат датата на възприемане на МСФО 9. Подходът на припокриване позволява на дружествата, които прилагат МСФО 9 от 2018 г. да премахнат от печалбата или загубата ефекта, произтичащ от някои счетоводни несъответствия, които могат да възникнат от прилагането на МСФО 9 преди МСФО 17. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

КРМСФО 22 Отчитане на сделки и авансови плащания по сделки в чуждестранна валута

Разяснението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Разяснението разглежда въпроса за определяне на датата на сделката за целите на определянето на спот валутния курс, който ще се използва за превалутване на актива, прихода или разхода (или част от тях) при първоначалното им признаване, което е свързано с отписването на непаричен предплатен актив или отсрочен приход, произтичащи от платено или получено авансово плащане по сделка в чуждестранна валута. Разяснението все още не е прието от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

2.5 Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСС 40 Инвестиционни имоти (Изменения): Прехвърляне на инвестиционен имот
Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията дават разяснения относно прехвърляния от или към инвестиционен имот при промяна в намеренията на ръководството само когато има доказана промяна в използването. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Дружеството.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година

В цикъла 2014-2016 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи три стандарта, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г. / 1 януари 2018 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - заличаване на краткосрочните освобождавания от изискванията за предприятия, прилагащи за първи път стандартите. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);
- МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия - поясняване на обхвата на изискването за оповестяване в МСФО 12 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.), и
- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - оценяване на предприятието, в което е инвестирано по справедлива стойност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.).

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

3. 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 зам. изп. директор) – 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 приетите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи.

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

Измерване и управление на основните рискове

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

Контролът и управлението на рисковете е съобразен с мисията на Дружеството за предоставяне на микро финансиране на местни микро и малки предприятия. 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.

3.1 Кредитния 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 2016 Г.

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

3.1. 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>2016</u>	<u>2015</u>
Финансов актив		
Парични средства	1,291	927
Депозити в банки	13	17
Вземания по финансов лизинг	704	982
Предоставени кредити	10,773	7,026
Вземания от клиенти и други търговски вземания	48	96
	<u>12,829</u>	<u>9,048</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Неусвоен размер на разрешени кредити	794	340
	<u>794</u>	<u>340</u>
Максимална експозиция към кредитен риск	<u>13,623</u>	<u>9,388</u>

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

В хиляди лева

Тип кредитна експозиция	Основен вид обезпечение	<u>2016</u>	<u>2015</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 2016 Г.

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

3.1. 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.

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

В хиляди лева

Сектори	2016	%	2015	%
Селско, ловно, горско и рибно стопанство	4,719	40.95%	3,000	37.02%
Добивна промишленост	-	-	12	0.15%
Преработваща промишленост	1,743	15.12%	1,435	17.71%
Строителство	663	5.75%	197	2.43%
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството	1,260	10.93%	1,378	17.00%
Хотели и ресторанти	916	7.95%	597	7.37%
Транспорт, складиране и съобщения	956	8.29%	905	11.16%
Административни и спомагателни дейности	577	5.00%	131	1.62%
Култура, спорт и развлечения	487	4.23%	172	2.12%
Професионални дейности и научни изследвания	35	0.30%	46	0.57%
Финансови и застрахователни дейности	17	0.15%	43	0.53%
Хуманно здравеопазване и социална работа	17	0.15%	-	-
Операции с недвижими имоти	45	0.39%	-	-
Други дейности, обслужващи обществото и личността	90	0.78%	188	2.32%
Общо	11,525		8,104	

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 три рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: **“редовни”**, **“под наблюдение”** и **“необслужвани”**. Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Кредитния комитет и се извършва ежемесечно. Също така всяка година се изисква финансова информация от клиентите, която се анализира по вътрешна методика от Отдел Управление на риска.

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

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

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

3.1. Кредитен риск (продължение)

Стойност на портфейла от финансови активи на Дружеството по видове финансови активи:

В хиляди лева	Вземания по финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Обезценени на индивидуална основа								
-----наблюдавани	12	9	17	16	32	33	61	58
-----необслужвани	462	282	433	460	403	584	1,298	1,326
Брутна стойност	474	291	450	476	435	617	1,359	1,384
Обезценка	(464)	(283)	(149)	(105)	(435)	(588)	(1,048)	(976)
Балансова стойност	10	8	301	371	-	29	311	408
Обезценени на портфейлна основа								
-----редовни	703	999	10,590	6,816	50	69	11,343	7,884
Брутна стойност	703	999	10,590	6,816	50	69	11,343	7,884
Обезценка	(9)	(25)	(118)	(161)	(2)	(2)	(129)	(188)
Балансова стойност	694	974	10,472	6,655	48	67	11,214	7,696

Средни ефективни лихвени проценти по финансови активи:

	2016	2015
Лизинг	10.08%	13.53%
Кредити	8.03%	8.57%

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

В хиляди лева	2016	%	2015	%
Машини, съоръжения и индустриално оборудване	405	57.52%	593	60.33%
Товарни и лекотоварни автомобили	92	13.06%	247	25.11%
Компютри и друго електронно оборудване	10	1.42%	12	1.26%
Леки автомобили	-	-	5	0.53%
Други	197	27.98%	125	12.77%
	704		982	

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

3.1. 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.

3.2. 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 (3М) EURIBOR или тримесечен (3М) 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 2016 Г.

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

3.2. Пазарен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i> <i>31 декември 2016 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	-	1,291	-	1,291
Депозити в банки	-	13	-	13
Вземания по финансов лизинг	704	-	-	704
Предоставени кредити	9,329	1,444	-	10,773
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	48	48
Общо финансови активи	10,033	2,748	48	12,829
Финансови пасиви				
Банкови заеми	-	3,670	-	3,670
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	101	101
Общо финансови пасиви	-	3,670	101	3,771
Общо лихвена експозиция	10,033	(922)	(53)	9,058

<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				
Банкови заеми	-	-	-	-
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	87	87
Общо финансови пасиви	-	-	87	87
Общо лихвена експозиция	5,381	3,571	9	8,961

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

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

3.2. 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 2016 г.							
Финансови активи							
Парични средства	1,291	-	-	-	-	-	1,291
Депозити в банки	-	-	13	-	-	-	13
Вземания по финансов лизинг	704	-	-	-	-	-	704
Предоставени кредити	9,370	85	128	268	922	-	10,773
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	-	48
Общо финансови активи	11,365	85	141	268	922	-	12,829
Финансови пасиви							
Банкови заеми	-	3	-	733	2,934	-	3,670
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	-	-	-	-	101
Общо финансови пасиви	-	3	-	733	2,934	-	3,771
Общо лихвена експозиция на чувствителност	11,365	82	141	(465)	(2,012)	-	9,058

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

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

3.2. 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 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	96
Общо финансови активи	6,437	156	202	363	1,794	-	9,048
Финансови пасиви							
Банкови заеми	-	-	-	-	-	-	-
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	-	-	-	87	87
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	-	87	87
Общо лихвена експозиция на чувствителност	6,437	156	202	363	1,794	-	8,961

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 2016 Г.

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

3.2. Пазарен риск (продължение)

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

В хиляди лева

Към 31 декември 2016 г.	В EUR	В български лева	Общо
Финансови активи			
Парични средства	20	1,271	1,291
Депозити в банки	-	13	13
Вземания по финансов лизинг	-	704	704
Предоставени кредити	136	10,637	10,773
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	48	48
Общо финансови активи	156	12,673	12,829
Финансови пасиви			
Банкови заеми	3,670	-	3,670
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	101	101
Общо финансови пасиви	3,670	101	3,771
Нетна балансова валутна позиция	(3,514)	12,572	9,058
Условни задължения и ангажменти	-	794	794

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

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

3.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2015 г.	В EUR	В български лева	Общо
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			
Банкови заеми	-	-	-
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

3.3. 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:

	2016 %	2015 %
Към 31 декември		
Средна стойност за периода	237%	3736%
Най-високо за периода	784%	6846%
Най-ниско за периода	34%	1085%

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

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

3.3. Ликвиден риск (продължение)

Недисконтирани парични потоци по договорен падеж:

В хиляди лева

Към 31 декември 2016 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Над 5 години	общо
Финансови пасиви						
Банкови заеми	6	13	783	3,049	-	3,851
Задължения към доставчици и други търговски задължения	101	-	-	-	-	101
Общо финансови пасиви	107	13	783	3,049	-	3,952

В хиляди лева

Към 31 декември 2015 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Над 5 години	общо
Финансови пасиви						
Банкови заеми	-	-	-	-	-	-
Задължения към доставчици и други търговски задължения	87	-	-	-	-	87
Общо финансови пасиви	87	-	-	-	-	87

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.

3.4. 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 2016 Г.

4. 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 2016		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	1,291	-	1,291	-	1,291	-	1,291
Депозити в банки	13	13	-	13	-	13	-	13
Предоставени кредити	15	10,773	-	10,773	-	12,087	-	12,087
Вземания от клиенти и други					-			
търговски вземания	16	48	-	48		473	-	473
		12,125	-	12,125	-	13,864		13,864
Финансови пасиви,								
които не се оценяват по справедлива стойност								
Банкови заеми	19	-	3,670	3,670	-	3,824	-	3,824
		-	3,670	3,670	-	3,824		3,824

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 31.12.2016 г.	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Предоставен и кредити	12,087	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2016 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо
Вземания от клиенти и други търговски вземания	473	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2016 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо
Банкови заеми	3,824	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на доходността на българските държавни ценни книжа към декември 2016 година, публикувана 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 2016 Г.

4. 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 2015		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	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 търговски вземания	16	96	-	96	-	651	-	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 2015 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо
Вземания от клиенти и други търговски вземания	651	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2015 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо

5. Нетен доход от лихви

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Приходи от лихви		
Приходи от лихви по кредити	750	397
Приходи от неустойки по кредити	48	29
Приходи от лихви финансов лизинг	107	171
Приходи от неустойки финансов лизинг	43	29
Лихви по депозити и други	-	28
	<u>948</u>	<u>654</u>
Разходи за лихви		
Разходи за лихви по банкови заеми	(15)	-
	<u>(15)</u>	<u>-</u>
Нетен доход от лихви	<u>933</u>	<u>654</u>
<i>в т.ч.</i>		
Лихви по индивидуално обезценени кредити и лизинги	-	-

6. Нетен разход за такси и комисионни

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Приходи от такси и комисионни		
Приходи от такси регистрация в КАТ, КТИ и други	25	54
	<u>25</u>	<u>54</u>
Разходи за такси и комисионни		
Агентски комисионни	(47)	(57)
Банкови такси	(2)	(3)
	<u>(49)</u>	<u>(60)</u>
Нетен разход за такси и комисионни	<u>(24)</u>	<u>(6)</u>

7. Други доходи от дейността

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Други приходи		
	105	27
	<u>105</u>	<u>27</u>

Към 31 декември 2016 г. други приходи от дейността са формирани от 92 хил. лв. изплатени гаранции по договори за кредит, включени в гаранционен портфейл, 3 хил. лв. приходи от реализация на иззети лизингови активи, 2 хил. лв. приход от преоценен иззет лизингов актив, 2 хил. лв. присъдено възнаграждение на юрисконсулт и 6 хил. лв. други приходи (2015 г.: 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).

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

8. Обезценка на кредити, лизинги и вземания

<i>В хиляди лева</i>	Финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Салдо към 1 януари	(308)	(345)	(266)	(303)	(590)	(587)	(1,164)	(1,235)
<i>Обезценка за годината:</i>								
Начислена обезценка	(208)	(10)	(147)	(249)	(29)	(33)	(384)	(292)
Възстановена обезценка	24	44	139	266	183	29	346	339
Отписана обезценка	18	3	7	20	-	1	25	24
Салдо към 31 декември	(474)	(308)	(267)	(266)	(436)	(590)	(1,177)	(1,164)

9. Общи и административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2016	2015
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	459	317
Разходи за управление	164	129
Комуникации и ИТ услуги	51	47
Поддръжка офис и офис – техника	32	29
Данъци и държавни такси	18	10
Одит, правни и консултантски услуги	8	8
Реклама и представителни мероприятия	17	10
Външни услуги	13	10
Командировки	9	7
Наеми	19	32
	790	599
<i>В хиляди лева</i>	2016	2015
<i>Разходите за персонала включват:</i>		
Заплати	404	273
Социални осигуровки	55	44
	459	317

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

9. Общи и административни разходи (продължение)

Към 31.12.2016 г., в Дружеството работят 14 служители (2015 г. – 13).

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

10. Данъчно облагане

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Разход за текущ данък	9	-
Разход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	8	11
Общо разход за текущ данък	17	11
 <i>В хиляди лева</i>	 <u>2016</u>	 <u>2015</u>
Счетоводна печалба	171	104
Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2016, 10% за 2015)	(17)	(10)
Други данъчни изменения	-	(1)
Общо разход за данък	(17)	(11)
Ефективна данъчна ставка	10.48%	11.3%

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви	
	2016	2015	2016	2015
Имоти и оборудване	-	-	-	-
Провизии за възнаграждения на персонала	(2)	(1)	-	-
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	-	(9)	-	-
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(2)	(10)	-	-

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

10. 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>	2016	2015	Изменения в печалбата и загубата
Имоти и оборудване	-	-	-
Провизии за възнаграждения на персонала	(2)	(1)	(1)
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	-	(9)	9
	(2)	(10)	8

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.

11. Парични средства и еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2016	2015
Разплащателни сметки	1,291	927
Депозити в банки	13	-
Парични средства	1,304	927
Депозити в банки на виждане и с оригинален матуритет до 3 месеца	-	17
Пари и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци	1,291	944

12. Депозити в банки

<i>В хиляди лева</i>	2016	2015
Депозити в банки с оригинален матуритет над 3 месеца	13	-
Депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца	-	17
Общо депозити в банки	13	17

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 31.12.2016 г.
Българска банка за развитие АД	13	BGN	11.11.2016	10.05.2017	6 месеца	13

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

13. 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>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Вземания по финансов лизинг, брутно	1,325	1,451
Нереализиран финансов приход	(147)	(161)
Нетни минимални лизингови плащания	1,178	1,290
Обезценка	(474)	(308)
Вземания по финансов лизинг, нетно	704	982

Вземания по финансов лизинг се разпределя както следва:

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
С краен срок на издължаване до 1 година	185	450
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	993	840
Нетни минимални лизингови плащания	1,178	1,290
Обезценка	(474)	(308)
Вземания по финансов лизинг	704	982

Към датата на финансовия отчет, начислените лихви са в размер на 5 хил. лв. (2015 г.: 8 хил. лв.)

14. Предоставени кредити

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
С краен срок на издължаване до 1 година	940	2,544
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	5,862	4,081
С краен срок над 5 години	4,238	667
Общо предоставени кредити	11,040	7,292
Обезценка	(267)	(266)
Общо предоставени кредити след обезценка	10,773	7,026

Към датата на финансовия отчет, начислените лихви са в размер на 61 хил. лв. (2015 г.: 37 хил. лв.)

15. Други търговски вземания

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Вземания от Бизнес центрове	484	686
Обезценка	(436)	(590)
Общо	48	96

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

16. 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 2015 г.	31	4	7	44	86
Придобити	-	-	31	-	31
Излезли от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2015 г.	31	4	38	44	117
Към 1 януари 2016 г.	31	4	38	44	117
Придобити	-	-	-	14	14
Излезли от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2016 г.	31	4	38	58	131
Натрупана амортизация					
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)
Към 1 януари 2016 г.	(26)	(3)	(10)	(39)	(78)
Разходи за амортизация за годината	(3)	-	(7)	(5)	(15)
Амортизация на излезлите от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2016 г.	(29)	(3)	(17)	(44)	(93)
Балансова стойност					
Към 31 декември 2016 г.	2	1	21	14	38
Към 31 декември 2015 г.	5	1	28	5	39

Към края на 2016 г. и 2015 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 2016 Г.

17. 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>2016</u>	<u>2015</u>
Активи, държани за продажба в началото на периода	8	12
Придобити	7	3
Отписани	(2)	(7)
Активи, държани за продажба в края на периода	<u>13</u>	<u>8</u>
<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Обезценка в началото на периода	-	-
Начислена през годината	3	-
Отписана през годината	(3)	-
Обезценка в края на периода	<u>-</u>	<u>-</u>

18. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Други вземания	<u>38</u>	<u>20</u>
	<u>38</u>	<u>20</u>

Други вземания представляват ДДС за възстановяване в размер на 12 хил. лв., предплатени аванси в размер на 8 хил. лв., разходи за бъдещи периоди в размер на 6 хил. лв., 2 хил. лв. вземания от клиенти във връзка с договор за възлагане и други вземания в размер на 10 хил. лв. (2015 г.: 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.)

19. Банкови заеми

<i>В хиляди лева</i>	Разрешен размер	Валута	Усвоен размер		Неусвоен размер	Балансова стойност	
Банка кредитор			2016	2015		2016	2015
Българска банка за развитие АД	5,000	Лева	-	-	3,300	-	-
Българска банка за развитие АД	3,667	Евро	3,667	-	-	3,670	-
Общо	8,667		3,667	-	3,300	3,670	-

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

19. Банкови заеми (продължение)

Основните параметри на получените заеми са дадени в следната таблица:

Заем	Дата на сключване	Крайна дата на погасяване	Схема на погасяване	Гратисен период
Българска банка за развитие АД	15.4.2016	30.12.2020	на две равни вноски	36 месеца
Българска банка за развитие АД	15.6.2016	29.9.2019	на шестмесечие	12 месеца

20. Задължения към доставчици и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	2016	2015
Клиенти по аванси и други задължения към клиенти	23	24
Задължения към доставчици	22	7
Задължения към персонала	18	15
Други задължения	38	41
Общо	101	87

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 2016 г. и 31 декември 2015 г.

Други задължения включват 13 хил. лв., които представляват гаранции за добро управление на членовете на Съвета на директорите, осигурителни задължения 19 хил. лв. и 5 хил. лв. корпоративен данък и 1 хил. лв. други пасиви (2015 г.: 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).

21. Акционерен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2015 г. е в размер на 7,643 хил. лв. Акциите са с номинална стойност 100 лв. всяка, като към 31.12.2016 г. размера на основния капитал е също 7,643 хил. лв. Към 31 декември 2016 г., акционерният капитал е 100% собственост на Българска банка за развитие АД.

На 15.03.2016 г. УС на едноличният собственик на капитала на дружеството взе решение да се изплати дивидент в размер на 42 хил. лв. на Българска банка за развитие АД.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

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>2016</u>	<u>2015</u>
Българска банка за развитие АД	Парични средства в разплащателни сметки и депозити с оригинален срок до 3 месеца	1,289	942
Българска банка за развитие АД	Депозити с оригинален срок над 3 месеца	13	-
Общо		<u>1,302</u>	<u>942</u>
Пасиви			
<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Българска банка за развитие АД	Банкови заеми	3,670	-
Ключов ръководен персонал	Други пасиви	13	17
Ключов ръководен персонал	Неизползвани отпуски на ръководството	6	5
Общо		<u>3,689</u>	<u>22</u>
Разходи			
<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Българска банка за развитие АД	Разходи за такси и комисионни	(6)	(2)
Българска банка за развитие АД	Разходи за лихви	(15)	-
Българска банка за развитие АД	Административни разходи	(13)	(8)
Ключов ръководен персонал	Разходи за управление	(164)	(129)
Общо		<u>(198)</u>	<u>(139)</u>
Приходи			
<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Българска банка за развитие АД	Приходи от лихви	-	1
Българска банка за развитие АД	Други приходи	-	33
Общо		<u>-</u>	<u>34</u>

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Българска банка за развитие АД	Получена банкова гаранция	<u>1</u>	<u>1</u>
Общо		<u>1</u>	<u>1</u>

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

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 2016 г. и към 31 декември 2015 г.