

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА
„МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС“ ЕАД
към края на първото тримесечие на 2018 година
(НЕОДИТИРАН)**

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД (Дружеството) е търговско дружество, регистрирано по ТЗ на 14.01.2011 г., със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Дякон Игнатий“ № 1, вписано в регистъра на финансовите институции на БНБ.

Едноличен собственик на капитала на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД е „Българска банка за развитие“ АД (ББР АД). Капиталът на Дружеството е разпределен на 76 430/седемдесет и шест хиляди четиристотин и тридесет/ акции с номинална стойност 100/сто/ лева. Акциите са обикновени, налични, поименни и неделими, като всяка акция дава право на един глас.

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите (СД) от четирима членове, който към датата на изготвянето на настоящия доклад е в състав:

Румен Митров – Председател на СД;

Николай Димитров – Зам. председател на СД;

Ангел Джалъзов – Изпълнителен директор и член на СД;

Христина Тодорова – Член на СД.

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД се представлява, от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите заедно.

Основна цел на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД е да предоставя достъп до финансиране на микро и малки предприятия, в т.ч. и стартиращи предприемачи, като по този начин намалява тяхната „изключеност“ от пазара на финансови услуги и им дава възможност да развият своя бизнес и да изградят добра кредитна история.

Дружеството осъществява дейността си посредством четири офиса на територията на страната – по един за всеки от градовете София, Плевен, Шумен и Нова Загора.

Към 31.03.2018 г. Дружеството има 15 служители наети на трудов договор (14 служители за същия период на 2017 г.).

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

През първото тримесечие на 2018 г. Дружеството е разгледало 35 искания за финансиране, от които са одобрени 23 на стойност 1902 хил. лв. През същия период са сключени 19 договори за кредит и лизинг, като е предоставено финансиране на крайни клиенти в размер на 1 132 хил. лв. Към 31.03.2018 г. активният кредитен и лизингов портфейл на Дружеството е в размер на 18 081 хил. лв., представен по амортизиран дълг преди обезценка и се състои от 399 кредитни и лизингови сделки. Също така Дружеството има вземания и от 12 Сдружения с нестопанска цел на стойност 467 хил. лв. преди обезценка.

От момента на стартиране на дейността до края на първото тримесечие на 2018 г., Дружеството е предоставило финансиране на целевите си групи в общ размер на 29 822 хил. лв. по 604 бр. кредитни и лизингови сделки. Също така с договори за цесия са прехвърлени 58 договора за кредит на стойност 3 179 хил. лв. от ББР АД, както и 61 бр. договори за лизинг на стойност 539 хил. лв. от Сдружения с нестопанска цел.

Дружеството ползва външно финансиране под формата на револвираща кредитна линия от ББР АД като целеви заемен 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 под-сделките с договорен размер 8 000 хил. лв. и договор за кредит по програма на ББР 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.

АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Финансовия резултат на Дружеството към края на първото тримесечие на 2018 г. е печалба в размер на 102 хил. лв. преди данъци (98 хил. лв. за същия период на 2017 г.).

Приходите на Дружеството за разглеждания период са в общ размер на 390 хил. лв. и са формирани от:

Приходи от лихви 381 хил. лв., които представляват 98 % от общите приходи на Дружеството (330 хил. лв. за същия период на 2017 г.);

Приходи от такси и комисионни 8 хил. лв. (8 хил. лв. за същия период на 2017 г.);

Други доходи 1 хил. лв. (0 хил. лв. за същия период на 2017 г.);

Разходите, които Дружеството е направило към края на първото тримесечие на 2018 г. са 288 хил. лв. в т.ч.:

Общи и административни разходи 232 хил. лв. (200 хил. лв. за същия период на 2017 г.);

Разходи за обезценка на финансови активи -1 хил. лв. (8 хил. лв. за същия период на 2017 г.);

Разходи за амортизации 3 хил. лв. (3 хил. лв. за същия период на 2017 г.);

Разходи за такси и комисионни 15 хил. лв. (10 хил. лв. за същия период на 2017 г.);

Разходи за лихви 39 хил. лв. (19 хил. лв. за същия период на 2017 г.).

Сумата на активите на Дружеството към 31.03.2018 г. е в размер на 18 288 хил. лв. Структурата им е: парични средства в размер на 485 хил. лв., вземания от банки 24 хил. лв., вземания от Сдружения с нестопанска цел след обезценка в размер на 34 хил. лв., нетна инвестиция във финансов лизинг след обезценка в размер на 1 058 хил. лв. и вземания по предоставени кредити на клиенти след обезценка в размер на 16 447 хил. лв. Към края на първото тримесечие Дружеството притежава Дълготрайни материални и нематериални активи с балансова стойност в размер на 32 хил. лв., активи държани за продажба в размер на 176 хил. лв., активи по отсрочени данъци 6 хил. лв., ДДС за възстановяване 4 хил. лв. и 22 хил. лв. други активи.

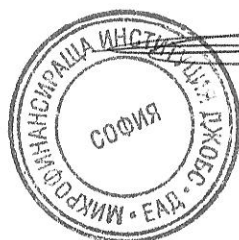
Пасивите на дружеството към края на първото тримесечие са формирани главно от задължения към ББР АД по договор за кредит по програма на ББР АД за индиректно микрофинансиране с усвоен размер 1 125 хил. евро, кредитна линия от ББР АД за последващо финансиране (он-лендинг) чрез кредитиране или отдаването на активи при условията на финансов лизинг на крайни бенефициенти, микро, малки и средни предприятия по смисъла на закона за малките и средните предприятия в размер на 6 400 хил. лв. и 161 хил. лв. други пасиви.

Собствения капитал на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД е в размер на 9 527 хил. лв., формиран от акционерен капитал в размер на 7 643 хил. лв., резерви в размер на 1 437 хил. лв., неразпределена печалба в размер на 355 хил. лв. и текуща печалба в размер на 92 хил. лв.

СЪБИТИЯ НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ДОКЛАДА

На 02.04.2018 г. г-жа Христина Тодорова е вписана и като прокурист на Дружеството. Няма други събития настъпили след отчетната дата, които да налагат допълнителни оповестявания в междинния отчет към 31.03.2018 г.

РУМЕН МИТРОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА СД



ХРИСТИНА ТОДОРОВА
ЧЛЕН НА СД

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 март 2018 година

В хиляди лева

	Към 31.3.2018	Към 31.12.2017
Активи		
Парични средства по разплащателни сметки	485	322
Вземания от банки	24	17
Активи държани за продажба	176	176
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1 058	1 035
Предоставени кредити на клиенти	16 447	15 986
Вземанията от клиенти и други търговски вземания	34	34
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	32	28
Активи по отсрочени данъци	6	6
Други активи	26	69
Общо активи	18 288	17 673
Пасиви		
Депозити от кредитни институции	8 600	8 147
Други пасиви	161	179
Общо пасиви	8 761	8 326
Собствен капитал		
Акционерен капитал	7 643	7 643
Неразпределена печалба	447	267
Резерви	1 437	1 437
Общо собствен капитал	9 527	9 347
Общо пасиви и собствен капитал	18 288	17 673

Румен Митров
Председател на СД

Христина Годорова
Член на СД




Петко Маринов
Главен счетоводител

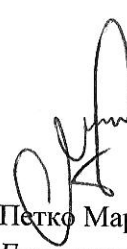
МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
към 31 март 2018 година

В хиляди лева

	Към 31.3.2018	Към 31.3.2017
Приходи от лихви	381	330
Разходи за лихви	(39)	(19)
Нетен лихвен доход	342	311
Приходи от такси и комисиони	8	8
Разходи за такси и комисиони	(15)	(10)
Нетен доход от такси и комисиони	(7)	(2)
Други доходи от дейността	1	-
Оперативен доход	336	309
Общи и административни разходи	(232)	(200)
Разходи за амортизации	(3)	(3)
Разходи за обезценки на кредити и лизинги	1	(8)
Печалба преди данъци	102	98
Разход за данък върху печалбата	(10)	(10)
Нетна печалба за годината	92	88
Други компоненти на всеобхватния доход		
Общо всеобхватен доход за годината	92	88


Румен Митров
Председател на СД


Христина Тодорова
Член на СД


Петко Маринов
Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 към 31 март 2018 година

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2017	7 643	496	856	154	9 149
Всеобхватен доход за периода					
Печалба за годината	-	-	-	267	267
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	267	267
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	16	69	(85)	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	(69)	(69)
Общ сделки с акционери	-	16	69	(154)	(69)
Баланс към 31 декември 2017	7 643	512	925	267	9 347
Баланс към 1 януари 2018	7 643	512	925	267	9 347
Всеобхватен доход за периода					
Печалба за годината	-	-	-	180	180
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	180	180
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	-	-	-	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-
Общ сделки с акционери	-	-	-	-	-
Баланс към 31 март 2018	7 643	512	925	447	9 527

Румен Митров
Председател на СД

Христина Тодорова
Член на СД

Петко Маринов
Главен счетоводител




МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ


към 31 март 2018 година

<i>Приложения</i>	31.3.2018 <i>хил. лв.</i>	31.3.2017 <i>хил. лв.</i>
Парични потоци от оперативна дейност		
Печалба след данъци	180	88
Провизии за обезценка на предоставени кредити	1	8
Амортизация	3	3
Разход за данък печалба	20	10
Други непарични изменения	-	-
Паричени потоци от оперативната дейност преди промени в оборотния капитал	<u>204</u>	<u>109</u>
<i>Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност:</i>		
(Увеличение)/Намаление на вземанията от банки и други финансови институции	(7)	-
(Увеличение) / намаление на нетната инвестиция във финансов лизинг	(23)	71
(Увеличение)/Намаление на предоставените кредити на клиенти	(462)	67
(Увеличение) / намаление на вземанията от клиенти и други търговски вземания	-	3
(Увеличение) / намаление на активи за препродажба	-	(139)
(Увеличение)/Намаление на други активи	43	(9)
Увеличение на задължения по други пасиви	(26)	1
Нетни паричени потоци (използвани в)/ от оперативната дейност преди данъци върху печалбата	<u>(271)</u>	<u>103</u>
Платени данъци върху печалбата	<u>(12)</u>	<u>-</u>
Нетен паричен поток (използван в)/от оперативната дейност	<u>(283)</u>	<u>103</u>
Парични потоци за инвестиционна дейност		
(Покупка) / продажба на оборудване и програмни продукти	<u>(7)</u>	<u>-</u>
Покупка на ДЦК държани до падеж	<u>-</u>	<u>-</u>
Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност	<u>(7)</u>	<u>-</u>
Парични потоци от финансова дейност		
(Получени)/платени суми по дългосрочно привлечени средства	453	(2)
Платени дивиденди	-	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>453</u>	<u>(2)</u>
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти	163	101
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	322	1 291
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	<u>485</u>	<u>1 392</u>


 Румен Митров
 Председател на СД


 Христина Тодорова
 Член на СД




 Петко Маринов
 Главен счетоводител