

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА
РЪКОВОДСТВОТО И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
(НЕОДИТИРАН)

31 декември 2018 година

СЪДЪРЖАНИЕ

| | | |
|--|----|---|
| ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ | i | |
| ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА | ii | |
| ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ | 5 | |
| ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД | 6 | |
| ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ | 7 | |
| ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ | 8 | |
| БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ | | 9 |
| 1. Корпоративна информация | 9 | |
| 2.1. База за изготвяне | 9 | |
| 2.2. Промени в счетоводните политики и оповестявания | 10 | |
| 2.3. ПУБЛИКУВАНИ СТАНДАРТИ, КОИТО ВСЕ ОЩЕ НЕ СА В СИЛА И НЕ СА ВЪЗПРИЕТИ ПО – РАНО | 17 | |
| 2.4. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ, ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ | 15 | |
| 2.5. Обобщение на съществени счетоводни политики | 18 | |
| 3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск | 27 | |
| 3.1. Кредитния риск | 27 | |
| 3.2. Пазарен риск | 32 | |
| 3.3. Ликвиден риск | 37 | |
| 3.4. Управление на собствения капитал | 38 | |
| 4. Прилагане на приблизителни оценки | 39 | |
| 5. Нетен доход от лихви | 41 | |
| 6. Нетен разход за такси и комисионни | 41 | |
| 7. Други доходи от дейността | 41 | |
| 8. Обезценка на кредити, лизинги и вземания | 42 | |
| 9. Общи и административни разходи | 42 | |
| 10. Данъчно облагане | 43 | |
| 11. Парични средства и еквиваленти | 44 | |
| 12. Депозити в банки | 44 | |
| 13. Вземания по финансов лизинг | 45 | |
| 14. Предоставени кредити | 45 | |
| 15. Други търговски вземания | 45 | |
| 16. Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи | 46 | |
| 17. Активи държани за продажба | 47 | |
| 18. Други активи | 47 | |
| 19. Банкови заеми | 47 | |
| 20. Задължения към доставчици и други задължения | 49 | |
| 21. Акционерен капитал | 49 | |
| 22. Сделки със свързани лица и дружества | 50 | |
| 23. Събития след датата на отчета | 51 | |

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 31.12.2018 г. е в състав:

- Румен Димитров Митров;
- Николай Димитров Димитров;
- Ангел Атанасов Джалъзов;
- Христина Атанасова Тодорова.

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 2018 г.
(НЕОДИТИРАН)**

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.

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 (НС) е в състав Лъчезар Димитров Борисов (председател на НС), Митко Емилов Симеонов (зам. председател на НС) и Велина Илиева Бурска (член на НС). Управителният съвет (УС) на Българска Банка за Развитие АД е в състав: Стоян Тодоров Мавродиев – председател на УС и главен изпълнителен директор, Румен Димитров Митров – зам. председател на УС и изпълнителен директор и Николай Димитров Димитров – Изпълнителен директор.

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

Румен Димитров Митров – председател на Съвета на директорите;
Николай Димитров Димитров – зам. председател на Съвета на директорите;
Ангел Атанасов Джалъзов – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор;
Христина Атанасова Тодорова – член на Съвета на директорите и прокурист;

През 2018 г. и до датата на съставяне на този доклад са извършени следните промени в състава на Съвета на директорите на Дружеството:

На 07.02.2018 г. Костадин Божилов Мунев е освободен от Съвета на директорите и на негово място е вписан Ангел Атанасов Джалъзов.

На 30.03.2018 г. Христина Атанасова Тодорова е вписана като нов член в състава на Съвета на директорите, а считано от 02.04.2018 г. е вписана и като прокурист на Дружеството.

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:

- 1) Румен Митров е Изпълнителен директор и зам. председател на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД и зам. председател на Съвета на директорите на Фонд за капиталови инвестиции АД.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

- 3) Ангел Джалъзов е член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Национален Гаранционен Фонд ЕАД, ЕИК 200321435. БГ ЛАЙФ ООД, ЕИК: 175273067, съдружник с дял 25%.
- 4) Христина Тодорова няма участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.
- 5) Костадин Мунев (освободен от СД през февруари 2018 г.) няма участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

Към 31.12.2018 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. Дружеството осъществява дейността си посредством централният си офис в град София.

Дъщерни дружества

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД няма дъщерни дружества.

Преглед на дейността

През 2018 г. е предоставено финансиране на крайни клиенти по 36 договори за кредит и лизинг в размер на 3,094 хил. лв.

Към 31.12.2018 г., активният кредитен и лизингов портфейл на дружеството е в размер на 15,530 хил. лв. представен по амортизиран дълг преди обезценка и се състои от 349 кредитни и лизингови сделки. Също така дружеството има вземания и от 12 Сдружения с нестопанска цел на стойност 466 хил. лв. преди обезценка.

Сумата на активите на дружеството към 31.12.2018 г. е в размер на 15,736 хил. лв. Структурата им е: парични средства в размер на 624 хил. лв., вземания от банки 26 хил. лв., вземания от Сдружения с нестопанска цел след обезценка в размер на 60 хил. лв., нетна инвестиция във финансов лизинг в размер на 932 хил. лв. и вземания по предоставени кредити на клиенти след обезценка в размер на 13,858 хил. лв. Към 31.12.2018 г., Дружеството притежава Дълготрайни материални и нематериални активи с балансова стойност в размер на 25 хил. лв., активи държани за продажба в размер на 172 хил. лв., активи по отсрочени данъци 2 хил. лв. и 37 хил. лв. други активи.

Дружеството ползва външно финансиране под формата на револвираща кредитна линия от ББР АД като целеви заеман 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 25,000 хил. лв. и остатък за усвояване в размер на 19,300 хил. лв. и договор за кредит по програма на Българска банка за развитие АД за индиректно микрофинансиране с

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

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 2018 г. са в размер на 6,309 хил. лв. и се състоят от 4,700 хил. лв. остатъчен размер по договор за револвираща кредитна линия с ББР АД, 1,473 хил. лв. остатъчен 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 136 хил. лв. други пасиви.

Собствения капитал на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД е в размер на 9,427 хил. лв. формиран от акционерен капитал в размер на 7,643 хил. лв., резерви в размер на 1,583 хил. лв., неразпределена печалба в размер на 89 хил. лв., формирана като ефект от прилагането на МСФО 9 за първи път и текуща печалба в размер на 112 хил. лв.

Отчетения финансов резултат за 2018 г. е печалба преди данъци в размер на 124 хил. лв.

Общите приходи на дружеството през 2018 г. са в размер на 1,484 хил. лв., като приходите от лихви са 1,412 хил. лв., което е 95% от общите приходи.

Към 31.12.2018 г., броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 11 души (14 служители за същия период на 2017 г.).

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,

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

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.

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 280,326 лева.

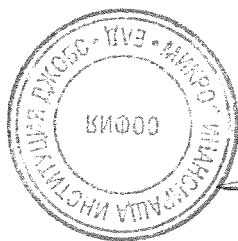
Важни събития настъпили след годишното счетоводно приключване

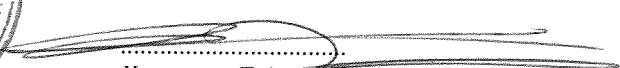
Няма събития настъпили след отчетната дата, които да налагат допълнителни оповестявания в годишния отчет към 31.12.2018 г.

Бъдещо развитие и ангажираност

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


.....
Ангел Джалъзов
Изпълнителен директор




.....
Христина Тодорова
Член на СД

**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.**

В хиляди лева

| | Бележка | към 31.12.2018 | към 31.12.2017 |
|---|---------|-------------------|-------------------|
| Активи | | | |
| Парични средства | 11 | 624 | 322 |
| Депозити в банки | 12 | 26 | 17 |
| Активи държани за продажба | 17 | 172 | 176 |
| Вземания по финансов лизинг | 13 | 932 | 1,035 |
| Предоставени кредити | 14 | 13,858 | 15,986 |
| Други търговски вземания | 15 | 60 | 34 |
| Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи | 16 | 25 | 28 |
| Активи по отсрочени данъци | 10 | 2 | 6 |
| Други активи | 18 | 37 | 69 |
| Общо активи | | 15,736 | 17,673 |
| Пасиви | | | |
| Банкови заеми | 19 | 6,173 | 8,147 |
| Задължения към доставчици и други задължения | 20 | 136 | 167 |
| Текущи данъчни задължения | 20 | - | 12 |
| Общо пасиви | | 6,309 | 8,326 |
| Собствен капитал | | | |
| Акционерен капитал | 21 | 7,643 | 7,643 |
| Неразпределена печалба | | 201 | 267 |
| Резерви | | 1,583 | 1,437 |
| Общо собствен капитал | | 9,427 | 9,347 |
| Общо пасиви и собствен капитал | | 15,736 | 17,673 |

Приложените бележки от страници 9 до 51 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от СД на МФИ ДЖОБС ЕАД на05.2019 г.

Ангел Джалъзов
Изпълнителен директор

Христина Годорова
Член на СД

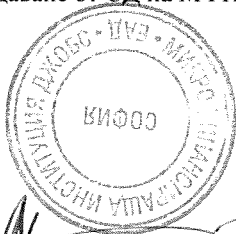
Петко Маринов
Главен счетоводител и
съставител

**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.**

В хиляди лева

| | <u>Бележка</u> | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|--|----------------|-------------------|-------------------|
| Приходи от лихви | 5 | 1,412 | 1,329 |
| Разходи за лихви | 5 | (173) | (99) |
| Нетен лихвен доход | 5 | 1,239 | 1,230 |
| Приходи от такси и комисиони | 6 | 19 | 36 |
| Разходи за такси и комисиони | 6 | (58) | (49) |
| Нетен разход за такси и комисиони | 6 | (39) | (13) |
| Други доходи от дейността | 7 | 53 | 10 |
| Оперативен доход | | 1,253 | 1,227 |
| Общи и административни разходи | 9 | (928) | (914) |
| Разходи за амортизации | 16 | (11) | (11) |
| Приходи/(Разходи) от/за обезценки на кредити, лизинги и вземания | 8 | (190) | (6) |
| Печалба преди данъци | | 124 | 296 |
| Разход за данък върху печалбата | 10 | (12) | (29) |
| Печалба след данъци | | 112 | 267 |
| Друг всеобхватен доход | | - | - |
| Общо всеобхватен доход за годината | | 112 | 267 |

Приложените бележки от страници 9 до 51 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от СД на МФИ ДЖОБС ЕАД на05.2019 г.



Ангел Джалъзов
Изпълнителен директор

Христина Годорова
Член на СД

Петко Маринов
Главен счетоводител и
съставител

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

| <i>В хиляди лева</i> | <i>Бележка</i> | 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 акционера, отчетени в собствения капитал | | | | | | |
| Трансфер между резерви въз основа на решение на акционера | | - | 16 | 69 | (85) | - |
| Дивиденди към акционера | | - | - | - | (69) | (69) |
| Общо сделки с акционера | | - | 16 | 69 | (154) | (69) |
| Баланс на 31 декември 2017 г. | 21 | 7,643 | 512 | 925 | 267 | 9,347 |

| <i>В хиляди лева</i> | <i>Бележка</i> | Акционерен капитал | Законови резерви | Допълнителни резерви | Неразпределена печалба | Общо |
|---|----------------|--------------------|------------------|----------------------|------------------------|-------|
| Баланс на 1 януари 2018 | | 7,643 | 512 | 925 | 267 | 9,347 |
| Всеобхватен доход за периода | | | | | | |
| Печалба за годината | | - | - | - | 201 | 201 |
| Общо всеобхватен доход за периода | | - | - | - | 201 | 201 |
| Сделки с акционера, отчетени в собствения капитал | | | | | | |
| Трансфер между резерви въз основа на решение на акционера | | - | 26 | 120 | (146) | - |
| Дивиденди към акционера | | - | - | - | (121) | (121) |
| Общо сделки с акционера | | - | 26 | 120 | (267) | (121) |
| Баланс на 31 декември 2018 г. | 21 | 7,643 | 538 | 1,045 | 201 | 9,427 |

Приложените бележки от страници 9 до 51 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от СД на МФИ ДЖОБС ЕАД на05.2019 г.

Ангел Джалъзов
Изпълнителен директор

Христина Тодорова
Член на СД

Петко Маринов
Главен счетоводител и съставител

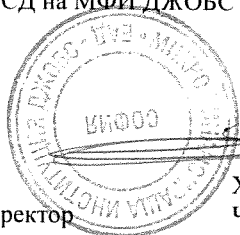
**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.**

В хиляди лева

| | Бележка | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|---------|----------------|----------------|
| Оперативна дейност | | | |
| Печалба за годината | | 201 | 267 |
| Корекции за: | | | |
| Разходи за обезценка на кредити, лизинги и вземания | 8 | 190 | 6 |
| Разходи за амортизации | 16 | 11 | 11 |
| Разход за данък печалба | 10 | 22 | 29 |
| Други непарични изменения | | 8 | (7) |
| | | 432 | 306 |
| Изменение на: | | | |
| - вземания по депозити в банки | 12 | (9) | (4) |
| - вземания по финансов лизинг | 13 | 62 | (317) |
| - предоставени кредити | 14 | 1,951 | (5,233) |
| - други търговски вземания | 15 | 2 | 14 |
| - активи държани за продажба | 17 | - | (163) |
| - други активи | 18 | 32 | (31) |
| - други пасиви | 20 | (24) | 78 |
| Нетен паричен поток от оперативна дейност | | 2,446 | (5,350) |
| Изплатени данъци върху печалбата | | (41) | (26) |
| Нетен паричен поток от оперативна дейност | | 2,405 | (5,376) |
| Инвестиционна дейност | | | |
| (Покупка)/продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи | 16 | (8) | (1) |
| Паричен поток от инвестиционна дейност | | (8) | (1) |
| Финансова дейност | | | |
| Получени/(платени) суми по краткосрочно привлечени средства | | | |
| Получени/(платени) суми по дългосрочно привлечени средства | 19 | (1,974) | 4,477 |
| Изплатени дивиденди на акционери | | (121) | (69) |
| Паричен поток от финансова дейност | | (2,095) | 4,408 |
| Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти | | 302 | (969) |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода | 11 | 322 | 1,291 |
| Парични средства и парични еквиваленти в края на периода | 11 | 624 | 322 |
| Получени лихви | | 1,231 | 1,202 |
| Платени лихви | | (180) | (83) |

Приложените бележки от страници 9 до 51 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от СД на МФИ ДЖОБС ЕАД на05.2019 г.

Ангел Джалъзов
Изпълнителен директор



Христина Годорова
Член на СД

Петко Маринов
Главен счетоводител и съставител

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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 31.12.2017 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.

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

Съветът на директорите към 31.12.2018 г. е в състав:

- Румен Димитров Митров;
- Николай Димитров Димитров;
- Ангел Атанасов Джалъзов;
- Христина Атанасова Тодорова.

Към 31.12.2018 г., Дружеството няма открити клонове (2017 г.: няма открити клонове).

Към 31.12.2018 г., Дружеството има 11 служители наети на трудов договор (2017 г.: 14 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 на05.2019 г.

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

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

2.1 База за изготвяне (продължение)

Действащо предприятие

Дейността на Дружеството през 2018 г. се характеризира с микрофинансиране. При изготвяне на финансовия отчет Ръководството е анализирано 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 2018 г.

Дружеството прилага МСФО 15 и МСФО 9 за първи път. По-долу са описани естеството и ефектът на промените в резултат от приемането на тези нови счетоводни стандарти.

За първи път през 2018 година се прилагат и някои други изменения и разяснения, но те нямат влияние върху финансовия отчет на Дружеството. Дружеството не е приело стандарти, разяснения или изменения, които са публикувани, но все още не са влезли в сила.

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване

МСФО 9 Финансови инструменти заменя МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване за годишните периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като обединява заедно всички три аспекта от счетоводното отчитане на финансовите инструменти: класификация и оценяване, обезценка и счетоводно отчитане на хеджирането.

Дружеството прилага МСФО 9 за бъдещи периоди с дата на първоначално прилагане - 1 януари 2018 г. Дружеството не е преизчислявало сравнителната информация, която продължава да се отчита съгласно МСС 39. Разликите, произтичащи от приемането на МСФО 9, са признати директно в неразпределена печалба и други компоненти на собствения капитал.

Ефектът от приемането на МСФО 9 към 1 януари 2018 г. е както следва:

| | <u>Корекции</u> | <u>1 януари 2018 г.</u> <i>хил. лв.</i> |
|--|-----------------|--|
| Активи | | |
| Търговски вземания | (а) | 99 |
| Общо активи | | 99 |
| Задължения | | - |
| Отсрочени данъчни пасиви | (б) | - |
| Общо задължения | | - |
| Общо корекция в собствен капитал: | | 99 |
| Неразпределена печалба | (а),(б) | 99 |
| Други компоненти на собствения капитал | | - |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г
2.2 Промени в счетоводните политики и оповестяванията (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Естеството на тези корекции е описано по-долу:

(а) Класификация и оценяване

Съгласно МСФО 9, след първоначалното им признаване дълговите инструменти се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Класификацията се базира на два критерия: бизнес модела на Дружеството за управление на активите и дали договорните парични потоци от инструмента представляват 'само плащания на главница и лихва' по непогасената сума на главницата.

Оценката на бизнес модела на Дружеството се извършва към датата на първоначалното прилагане, т.е. 1 януари 2018 г. Оценката дали договорните парични потоци по дълговите инструменти се състоят само от главница и лихва се прави въз основа на фактите и обстоятелствата към първоначалното признаване на активите.

Изискванията към класификацията и оценяването на МСФО 9 не оказват съществено влияние върху Дружеството, като то продължава да отчита по справедлива стойност всички финансови активи, преди това отчитани по справедлива стойност съгласно МСС 39.

Дружеството не е определило финансови пасиви като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Няма промени в класификацията и оценяването на финансовите пасиви на Дружеството.

Накратко, след приемането на МСФО 9 Дружеството, е направило следните задължителни или незадължителни рекласификации към 1 януари 2018 г.

| Категория на оценяване съгласно МСС 39 | Категория за оценяване съгласно МСФО 9 | | |
|---|--|--------------------------------------|---|
| | Справедлива стойност печалбата загубата | в или Амортизирана стойност | Справедлива стойност в друг всеобхватен доход |
| | хил. лв | хил. лв | хил. лв |
| Заеми и вземания | | | - |
| Вземания по финансов лизинг | - | 1,043 | - |
| Предоставени кредити | - | 16,075 | - |
| Други търговски вземания | - | 36 | - |
| | - | 17,154 | - |

* Промяната в балансовата стойност е резултат от освободена провизия за обезценка.

(б) Обезценка

Приемането на МСФО 9 по същество промени счетоводното отчитане на Дружеството на загубите от обезценка за финансовите активи като замени подхода на начислените загуби на МСС 39 с ориентирания в по-голяма степен към бъдещето модел на очакваните кредитни загуби (очакваните кредитни загуби). МСФО 9 изисква от Дружеството да признава провизия за очакваните кредитни загуби за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, и за активите по договори с клиенти.

След приемането на МСФО 9 Дружеството е намалило обезценката на Кредити и вземания в друг всеобхватен доход на Дружеството в размер на 99 хил. лв., съответно, която води до увеличение на Неразпределената печалба в размер на 89 лв. към 1 януари 2018 г. Загубите от обезценка не намаляват

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г
2.2 Промени в счетоводните политики и оповестяванията (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

балансовата стойност на дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в отчета за финансовото състояние, които продължават да се отчитат по справедлива стойност.

По-долу е описано равнението на крайното салдо на провизиите за обезценка в съответствие с МСС 39 с началното салдо на провизиите за загуба, определени в съответствие с МСФО 9:

| | Провизия за обезценка съгласно МСС 39 към 31 декември 2017 г. | Преоценяване | Очаквани кредитни загуби съгласно МСФО 9 към 1 януари 2018 г. |
|---|---|--------------|---|
| | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. |
| Заеми и вземания съгласно МСС 39 / Финансови активи по амортизирана стойност съгласно МСФО 9, и активи по договори с клиенти | 1,134 | 99 | 1,035 |
| Финансови активи на разположение за продажба съгласно МСС 39 / Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО 9 | - | - | - |
| | 1,134 | 99 | 1,035 |

(в) Други корекции

В допълнение към описаните по-горе корекции, други позиции, като отсрочени данъци, също бяха коригирани в неразпределена печалба, както е необходимо, след приемането на МСФО 9 към 1 януари 2018 г.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

МСФО 15 заменя МСС 11 Договори за строителство, МСС 18 Приходи и свързаните с тях Разяснения, и с някои ограничени изключения се прилага по отношение на всички приходи, произтичащи от договори с клиенти. МСФО 15 въвежда нов, пет-стъпков модел за отчитане на приходите, произтичащи от договори с клиенти, и изисква приходите да се признават в размер, който отразява възнаграждението, на което предприятието очаква да има право в замяна на прехвърлените на клиента стоки или услуги.

МСФО 15 изисква от предприятията да упражнят преценка, при отчитане на всички уместни факти и обстоятелства, когато прилагат всяка една стъпка от модела по отношение на договорите с техните клиенти. В допълнение, стандартът определя и счетоводното третиране на разходите за придобиване на договор и разходите, пряко свързани с изпълнението на договора. Нещо повече, стандартът изисква разширени оповестявания.

Дружеството е приело МСФО 15 при използването на модифицирано ретроспективно прилагане като за дата на първоначалното прилагане е приет 1 януари 2018 г. Съгласно този метод стандартът може да се прилага или по отношение на всички договори към датата на първоначалното прилагане, или само към договорите, които не са изпълнени към тази дата. Дружеството е предпочело да прилага стандарта по отношение на всички договори.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения (продължение)

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

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 актив или непаричен пасив, произтичащи от платено или получено авансово плащане по сделка в чуждестранна валута. Възприемането на разясненията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

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

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

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

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 не са приложими за Дружеството.

МСС 40 *Инвестиционни имоти (Изменения): Трансфери на инвестиционен имот*

Измененията дават разяснения относно трансфери от или към инвестиционен имот при промяна в намеренията на ръководството само когато има доказана промяна в използването. Само промяна в намеренията на ръководството не е достатъчно доказателство за промяна в използването. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година

Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - оценяване на предприятието, в което е инвестирано по справедлива стойност.

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

2.3 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.

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

МСФО 16 Лизинг

МСФО 16 беше публикуван през януари 2016 г. и заменя МСС 17 *Лизинг*, КРМСФО 4 *Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг*, ПКР-15 *Оперативен лизинг-Стимули* и ПКР-27 *Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг*. МСФО 16 установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизинг, и изисква лизингополучателите да отчитат всички лизингови договори по един и същ балансов модел, подобен на счетоводното отчитане на финансовия лизинг съгласно МСС 17. Стандартът включва две освобождавания от признаване за лизинговите договори - лизинг на активи с 'ниска стойност' (напр. персонални компютри) и краткосрочен лизинг (т.е. лизинг със срок на лизинговия договор до 12 месеца). Към началната дата на лизинга лизингополучателят признава задължение за извършване на лизингови плащания (т.е. лизинговото задължение) и актив, представляващ правото на използване на основния актив в течение на срока на лизинговия договор (т.е. актив за правото на ползване). Лизингополучателите ще бъдат задължени да признават отделно разход за лихви по лизинговото задължение и разход за амортизация на актива за правото на ползване.

Също така, лизингополучателите ще бъдат задължени да оценят отново лизинговото задължение при настъпването на определени събития (напр. промяна на лизинговия срок, промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичащи от промяна в индекса или преоценка, използвани за определянето на тези плащания). По принцип, лизингополучателят ще признава сумата на преоценката на лизинговото задължение като корекция на актива за правото на ползване.

Съгласно МСФО 16, счетоводното отчитане при лизингодателя по същество остава непроменено спрямо това, прилагано към днешна дата съгласно МСС 17. Лизингодателите ще продължат да класифицират лизинговите договори при прилагането на същия принцип на класификация, както е определен в МСС 17, и да правят разграничение между двата вида лизинг: оперативен и финансов лизинг.

МСФО 16, който влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019, изисква лизингополучателите и лизингодателите да правят по-разширени оповестявания от тези съгласно МСС 17.

Преминаване към МСФО 16

Дружеството планира да приеме МСФО 16 по модифицирания ретроспективен подход. Дружеството ще започне да прилага стандарта към договори, които преди това са били определени като лизинг при прилагането на МСС 17 и КРМСФО 4. Следователно, Дружеството няма да прилага стандарта към договори, които преди това не са били определени като лизинг при прилагането на МСС 17 и КРМСФО 4.

Дружеството няма да ползва освобождаванията, предлагани от стандарта за лизингови договори, за които лизинговите срокове приключват в срок от 12 месеца към датата на първоначалното прилагане, и лизинговите договори, за които основният актив е на ниска стойност. Дружеството има лизингови договори за определено офис оборудване (т.е. персонални компютри, печатни и копирни машини), които се считат за имащи ниска стойност.

МСФО 17: Застрахователни договори

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г., като се позволява по-ранното му прилагане, при условие че дружеството прилага също МСФО 15 Приходи по договори с клиенти и МСФО 9 Финансови инструменти. МСФО 17 Застрахователни договори установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на издадени застрахователни договори. Също така, той изисква прилагането на сходни принципи и по отношение на презастрахователните договори и инвестиционните договори с допълнителен, негарантиран доход. Целта на стандарта е да изисква дружествата да предоставят информацията, свързана със застрахователни договори по начин, който достоверно отразява тези договори. Тази информация осигурява базата за потребителите на финансови отчети да оценят ефекта, който договорите в рамките на обхвата на МСФО 17, оказват върху финансовото

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

МСФО 17: Застрахователни договори (продължение)

състояние, финансовите резултати и паричните потоци на дружеството. Стандартът все още не е приет от ЕС. Стандартът не е приложен за Дружеството.

Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Продажба или вноса 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 вноса 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.

КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данъци върху дохода

Разяснението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Разяснението разглежда счетоводното отчитане на данъците върху дохода, когато данъчното третиране е свързано с несигурност, която засяга прилагането на МСС 12. Разяснението предоставя насоки относно несигурни данъчни третирания поотделно или заедно, проверки от данъчните органи, приложимия метод за отразяване на несигурността и счетоводно отчитане на промени във фактите и обстоятелствата. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване (Изменения): Характеристики на предсрочно погасяване с отрицателно компенсиране

Измененията, които са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане, предлагат промяна в МСФО 9 за конкретни финансови активи, които в противен случай биха имали договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва, но не отговарят на условието за допустимост единствено в резултат от наличието на характеристики на предсрочно погасяване с отрицателно компенсиране. По-конкретно, за финансови активи, с характеристики на предсрочно погасяване, които биха могли да доведат до отрицателно компенсиране, измененията изискват финансовият актив да се оценява по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, в зависимост от оценката на бизнес модела, по който той се държи. Не се очаква тези изменения да окажат влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Дружеството.

МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия (Изменения): Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват, че МСФО 9 Финансови инструменти е приложен по отношение на дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия, които по своята същност представляват част от нетната инвестиция в асоциираните или съвместните предприятия, но по отношение на които не се прилага метода на собствения капитал. Предприятието прилага МСФО 9 към тези дългосрочни участия преди да приложи МСС 28. При прилагането на МСФО 9 предприятието не взема под внимание корекции в балансовата стойност на дългосрочните участия, които възникват в резултат от прилагането на МСС 28. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Не се очаква тези изменения да окажат влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Дружеството.

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

МСС 19 Доходи на наети лица (Изменения): Изменения, съкращения и уреждания на плана

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията изискват от предприятията да използват актуализирани актюерски предположения за определяне на разходите за текущ стаж и нетната лихва за оставащия период от годишния отчетен период след извършването на промяна в плана, съкращение или уреждане. Също така, измененията разясняват начина, по който счетоводното отчитане на промяната в плана, съкращението или уреждането влияят върху изискванията за таван на актива. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения): Дефиниция за бизнес

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват минималните изисквания за бизнес и ограничават дефиницията за бизнес. Измененията също така премахват преценката, дали пазарните участници са в състояние да променят липсващи елементи, предоставят насоки, подпомагащи дружествата в преценката, дали придобитият процес е съществен и въвеждат незадължителен тест за концентрация на справедлива стойност. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСС 1 Представяне на Финансови Отчети и МСС 8 Счетоводна Политика, Промени в Счетоводните Приблизителни Оценки и Грешки: Дефиниция за същественост

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват дефиницията за същественост и как трябва да бъде прилагана тя, като предоставят практически насоки, които до сега са били включени в други МСФО. Измененията също така поясняват, че съществеността зависи от естеството и значимостта на информацията. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Концептуална рамка за финансово отчитане

БМСС публикува Изменената Концептуалната рамка за финансово отчитане на 29 март 2018 г., която е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. Концептуалната рамка представя концепциите за финансовото отчитане, разработване на стандарти, насоки относно изготвянето на последователни счетоводни политики и насоки към разбирането и интерпретирането на стандартите. Основните промени, въведени в ревизираната Концептуална рамка за финансово отчитане, са свързани с концепцията за оценка, включително факторите, които следва да се вземат предвид при избора на база за оценка, и концепцията за представяне и оповестяване, включително и кои доходи и разходи се класифицират в друг всеобхватен доход. Концептуалната рамка също така предоставя актуализирани определения за актив и пасив и критерии за тяхното признаване във финансовите отчети. Концептуалната рамка за финансово отчитане все още не е приета от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2015-2017

В цикъла 2015-2017 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 3 Бизнес комбинации и МСФО 11 Съвместни споразумения – разяснение относно счетоводното отчитане на държани преди това дялове в съвместни дейности;
- МСС 12 Данъци върху дохода – разяснение относно последствията от гледна точка на данъците върху дохода от плащания във връзка с финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал;
- МСС 23 Разходи по заеми – разяснение относно разходите по заеми, отговарящи на условията за капитализиране.

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

Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2015-2017 (продължение)

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2015-2017 година все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

2.4 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 (нетекучи) е представен в приложенията към финансовия отчет.

Използване на приблизителни оценки и преценки

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

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

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

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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

Йерархия на справедлива стойност

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

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

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 котиран 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

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

Кредити и вземания (продължение)

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.

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).

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

Обезценка на финансови активи

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

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

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност (заеми, вземания по лизинги и други вземания), както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими активи се проверяват за специфична обезценка.

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

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

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

2.5 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.

2.5 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

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.

2.5 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:

| | 2018 | 2017 |
|-----------------------|--------|--------|
| 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. (2017 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 прегледват 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.

2.5 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 легова 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 2018</u> | <u>31 декември 2017</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.

Пензионни 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.

2.5 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 щата, 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.

2.5 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 следствие 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.

2.5 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 brutната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като brutната 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.

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 прокурист) – 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 Кредитен риск

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

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

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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:

| В хиляди лева | 2018 | 2017 |
|--|---------------|---------------|
| Финансов актив | | |
| Парични средства | 624 | 322 |
| Депозити в банки | 26 | 17 |
| Вземания по финансов лизинг | 932 | 1,035 |
| Предоставени кредити | 13,858 | 15,986 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | 60 | 34 |
| | 15,500 | 17,394 |

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

| В хиляди лева | 2018 | 2017 |
|--|---------------|---------------|
| Неусвоен размер на разрешени кредити | 1 | 1,047 |
| | 1 | 1,047 |
| Максимална експозиция към кредитен риск | 15,501 | 18,441 |

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

В хиляди лева

| Тип кредитна експозиция | Основен вид обезпечение | 2018 | 2017 |
|-------------------------|--|--------------------|--------------------|
| Кредити и аванси | 1. Ипотека на недвижим имот | 100 (до | 100 (до |
| | 2. Особен залог на движимо имущество | 70% при | 70% при |
| | 3. Особен залог на вземания, поръчителство от трети платежоспособни лица, запис на заповед | гаранция по COSME) | гаранция по COSME) |
| Финансов лизинг | 1. Собствен актив | | |
| | 2. Запис на заповед, поръчителство, вписване на договора за лизинг в ЦРОЗ и др. | 100 | 100 |

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

| <i>Сектори</i> | 2018 | % | 2017 | % |
|--|---------------|----------|---------------|----------|
| Селско, ловно, горско и рибно стопанство | 5,549 | 37.37% | 6,764 | 39.66% |
| Преработваща промишленост | 3,573 | 24.06% | 2,793 | 16.38% |
| Строителство | 273 | 1.84% | 380 | 2.23% |
| Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството | 2,312 | 15.57% | 3,053 | 17.90% |
| Хотели и ресторанти | 775 | 5.22% | 1,049 | 6.15% |
| Транспорт, складиране и съобщения | 873 | 5.88% | 1,126 | 6.60% |
| Административни и спомагателни дейности | 253 | 1.70% | 521 | 3.05% |
| Култура, спорт и развлечения | 405 | 2.73% | 409 | 2.40% |
| Професионални дейности и научни изследвания | 5 | 0.03% | 23 | 0.13% |
| Финансови и застрахователни дейности | - | - | 4 | 0.02% |
| Хуманно здравеопазване и социална работа | 272 | 1.83% | 308 | 1.81% |
| Операции с недвижими имоти | 187 | 1.25% | 187 | 1.10% |
| Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива | 262 | 1.77% | 389 | 2.28% |
| Други дейности, обслужващи обществото и личността | 111 | 0.75% | 49 | 0.29% |
| Общо | 14,850 | | 17,055 | |

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: „Фаза 1“, „Фаза 2“ и „Фаза 3“. Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Кредитния комитет и се извършва ежесечно. 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, като е допустимо изключение при предоставяне на финансиране по програма COSME. 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 2018 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 | |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--|-------------------|--------------|-------------------|
| | 2018 | Към 01.01.2018 г. | 2018 | Към 01.01.2018 г. | 2018 | Към 01.01.2018 г. | 2018 | Към 01.01.2018 г. |
| Обезценени на индивидуална основа | | | | | | | | |
| ----- Фаза 2 | 225 | 124 | 2,902 | 1,157 | 30 | - | 3,157 | 1,281 |
| ----- Фаза 3 | 561 | 450 | 2,649 | 785 | 406 | 434 | 3,616 | 1,669 |
| Брутна стойност | 786 | 574 | 5,551 | 1,942 | 436 | 434 | 6,773 | 2,950 |
| Обезценка | (486) | (448) | (249) | (136) | (406) | (434) | (1,141) | (1,018) |
| Балансова стойност | 300 | 126 | 5,302 | 1,806 | 30 | - | 5,632 | 1,932 |
| Просрочени, но необезценени | 124 | 5 | 3,111 | 662 | 2 | - | 3,237 | 667 |
| Балансова стойност | 124 | 5 | 3,111 | 662 | 2 | - | 3,237 | 667 |
| ----- Фаза 1 | 632 | 918 | 8,561 | 14,284 | 30 | 36 | 9,223 | 15,301 |
| Брутна стойност | 632 | 918 | 8,561 | 14,284 | 30 | 36 | 9,223 | 15,238 |
| Обезценка | - | (1) | (5) | (15) | - | - | (5) | (16) |
| Балансова стойност | 632 | 917 | 8,556 | 14,269 | 30 | 36 | 9,218 | 15,222 |

| В хиляди лева | Вземания по финансов лизинг | | Предоставени кредити | | Вземания от клиенти и други търговски вземания | | Общо | |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|----------------------|--|--|--|---------------|--|
| | 2017 | | 2017 | | 2017 | | 2017 | |
| Обезценени на индивидуална основа | | | | | | | | |
| -----наблюдавани | 63 | | 632 | | 35 | | 730 | |
| -----необслужвани | 449 | | 765 | | 403 | | 1,617 | |
| Брутна стойност | 512 | | 1,397 | | 438 | | 2,347 | |
| Обезценка | (446) | | (92) | | (435) | | (973) | |
| Балансова стойност | 66 | | 1,305 | | 3 | | 1,374 | |
| Просрочени, но необезценени | 66 | | 965 | | - | | 1,031 | |
| Балансова стойност | 66 | | 965 | | - | | 1,031 | |
| -----редовни | 981 | | 14,829 | | 32 | | 15,842 | |
| Брутна стойност | 981 | | 14,829 | | 32 | | 15,842 | |
| Обезценка | (12) | | (148) | | (1) | | (161) | |
| Балансова стойност | 969 | | 14,681 | | 31 | | 15,681 | |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г

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

3.1. Кредитен риск (продължение)

Средни ефективни лихвени проценти по финансови активи:

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---------|-------------|-------------|
| Лизинг | 7.39% | 7.70% |
| Кредити | 7.02% | 7.21% |

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

| <i>В хиляди лева</i> | <u>2018</u> | <u>%</u> | <u>2017</u> | <u>%</u> |
|--|-------------|----------|--------------|----------|
| Машини, съоръжения и индустриално оборудване | 489 | 52.53% | 572 | 55.26% |
| Товарни и лекотоварни автомобили | 118 | 12.62% | 124 | 12.03% |
| Компютри и друго електронно оборудване | 5 | 0.50% | 8 | 0.75% |
| Други | 320 | 34.35% | 331 | 31.96% |
| | <u>932</u> | | <u>1,035</u> | |

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 стойността на обезпеченията по кредита 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.

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, заложили 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 2018 Г

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

3.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева
31 декември 2018 г.

| | <i>с плаващ лихвен %</i> | <i>с фиксиран лихвен %</i> | <i>безлихвени</i> | <i>общо</i> |
|---|------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------|
| Финансови активи | | | | |
| Парични средства | - | 624 | - | 624 |
| Депозити в банки | - | 26 | - | 26 |
| Вземания по финансов лизинг | 932 | - | - | 932 |
| Предоставени кредити | 13,412 | 446 | - | 13,858 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | - | - | 60 | 60 |
| Общо финансови активи | 14,344 | 1,096 | 60 | 15,500 |
| Финансови пасиви | | | | |
| Банкови заеми | - | 6,173 | - | 6,173 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | - | - | 136 | 136 |
| Общо финансови пасиви | - | 6,173 | 136 | 6,309 |
| Общо лихвена експозиция | 14,344 | (5,077) | (76) | 9,191 |

В хиляди лева
31 декември 2017 г.

| | <i>с плаващ лихвен %</i> | <i>с фиксиран лихвен %</i> | <i>безлихвени</i> | <i>общо</i> |
|---|------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------|
| Финансови активи | | | | |
| Парични средства | - | 322 | - | 322 |
| Депозити в банки | - | 17 | - | 17 |
| Вземания по финансов лизинг | 1,035 | - | - | 1,035 |
| Предоставени кредити | 15,142 | 844 | - | 15,986 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | - | - | 34 | 34 |
| Общо финансови активи | 16,177 | 1,183 | 34 | 17,394 |
| Финансови пасиви | | | | |
| Банкови заеми | - | 8,147 | - | 8,147 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | - | - | 179 | 179 |
| Общо финансови пасиви | - | 8,147 | 179 | 8,326 |
| Общо лихвена експозиция | 16,177 | (6,964) | (145) | 9,068 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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 2018 г. | | | | | | | |
| Финансови активи | | | | | | | |
| Парични средства | 624 | - | - | - | - | - | 624 |
| Депозити в банки | - | - | 26 | - | - | - | 26 |
| Вземания по финансов лизинг | 932 | - | - | - | - | - | 932 |
| Предоставени кредити | 13,544 | 55 | 76 | 94 | 89 | - | 13,858 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | - | - | - | - | - | 60 | 60 |
| Общо финансови активи | 15,100 | 55 | 102 | 94 | 89 | 60 | 15,500 |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Банкови заеми | - | 740 | - | 733 | - | 4,700 | 6,173 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | - | - | - | - | - | 136 | 136 |
| Общо финансови пасиви | - | 740 | - | 733 | - | 4,700 | 6,309 |
| Общо лихвена експозиция на чувствителност | 15,100 | (685) | 102 | (639) | 89 | (4,700) | 9,191 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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 2017 г. | | | | | | | |
| Финансови активи | | | | | | | |
| Парични средства | 322 | - | - | - | - | - | 322 |
| Депозити в банки | - | - | 17 | - | - | - | 17 |
| Вземания по финансов лизинг | 1,035 | - | - | - | - | - | 1,035 |
| Предоставени кредити | 15,271 | 68 | 103 | 220 | 324 | - | 15,986 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | - | - | - | - | - | - | - |
| Общо финансови активи | 16,628 | 68 | 120 | 220 | 324 | - | 17,394 |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Банкови заеми | - | 747 | - | 733 | 6,667 | - | 8,147 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | - | - | - | - | - | - | - |
| Общо финансови пасиви | - | 747 | - | 733 | 6,667 | - | 8,326 |
| Общо лихвена експозиция на чувствителност | 16,628 | (679) | 120 | (513) | (6,343) | - | 9,068 |

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 2018 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 ангажименти на Дружеството по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

В хиляди лева

| Към 31 декември 2018 г. | В EUR | В български лева | Общо |
|--|----------------|------------------|---------------|
| Финансови активи | | | |
| Парични средства | 14 | 610 | 624 |
| Депозити в банки | - | 26 | 26 |
| Вземания по финансов лизинг | - | 932 | 932 |
| Предоставени кредити | 4 | 13,854 | 13,858 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | - | 60 | 60 |
| Общо финансови активи | 18 | 15,482 | 15,500 |
| Финансови пасиви | | | |
| Банкови заеми | 1,473 | 4,700 | 6,173 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | - | 136 | 136 |
| Общо финансови пасиви | 1,473 | 4,836 | 6,309 |
| Нетна балансова валутна позиция | (1,455) | 10,646 | 9,191 |
| Условни задължения и ангажименти | - | 1 | 1 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г

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

3.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

| Към 31 декември 2017 г. | В EUR | В български лева | Общо |
|--|----------------|------------------|---------------|
| Финансови активи | | | |
| Парични средства | 16 | 306 | 322 |
| Депозити в банки | - | 17 | 17 |
| Вземания по финансов лизинг | - | 1,035 | 1,035 |
| Предоставени кредити | 20 | 15,966 | 15,986 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | - | 34 | 34 |
| Общо финансови активи | 36 | 17,358 | 17,394 |
| Финансови пасиви | | | |
| Банкови заеми | 2,947 | 5,200 | 8,147 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | - | 179 | 179 |
| Общо финансови пасиви | 2,947 | 5,379 | 8,326 |
| Нетна балансова валутна позиция | (2,911) | 11,979 | 9,068 |
| Условни задължения и ангажименти | - | 1,047 | 1,047 |

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:

| | 2018 % | 2017 % |
|----------------------------|-----------|-----------|
| Към 31 декември | | |
| Средна стойност за периода | 219% | 273% |
| Най-високо за периода | 246% | 338% |
| Най-ниско за периода | 205% | 209% |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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 2018 г. | До 1 месец | 1-3 месеца | 3 - 12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | общо |
|---|---------------|---------------|------------------|---------------|-----------------|--------------|
| Финансови пасиви | | | | | | |
| Банкови заеми | - | 740 | 733 | - | 4,700 | 6,173 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | 136 | - | - | - | - | 136 |
| Общо финансови пасиви | 136 | 740 | 733 | - | 4,700 | 6,309 |

В хиляди лева

| Към 31 декември 2017 г. | До 1 месец | 1-3 месеца | 3 - 12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | общо |
|---|---------------|---------------|------------------|---------------|-----------------|--------------|
| Финансови пасиви | | | | | | |
| Банкови заеми | 21 | 788 | 912 | 6,981 | - | 8,702 |
| Задължения към доставчици и други търговски задължения | 179 | - | - | - | - | 179 |
| Общо финансови пасиви | 200 | 788 | 912 | 6,981 | - | 8,881 |

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 заложен при създаването му – предоставяне на възможности за финансиране на микро и малки предприятия и в съответствие с поетите ангажименти по сключени споразумения. Съгласно Наредба №26 на БНБ, минималният изискуем капитал за извършваната от Дружеството дейност е 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 2018 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 2018 | | Балансова стойност | | | Справедлива стойност | | | |
|---|------|---------------------|-------|--------|----------------------|--------|--------|--------|
| В хил. лева | Бел. | Заеми и вземания | Други | Общо | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | | |
| Парични средства | 12 | 624 | - | 624 | - | 624 | - | 624 |
| Депозити в банки | 13 | 26 | - | 26 | - | 26 | - | 26 |
| Предоставени кредити | 15 | 13,858 | - | 13,858 | - | 16,045 | - | 16,045 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | 16 | 60 | - | 60 | - | 465 | - | 465 |
| | | 14,568 | - | 14,568 | - | 17,160 | | 17,160 |
| Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | | |
| Банкови заеми | 19 | - | 6,173 | 6,173 | - | 6,834 | - | 6,834 |
| | | - | 6,173 | 6,173 | - | 6,834 | | 6,834 |

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 31.12.2018 г. | Ниво на справедлива стойност | Техника на оценяване | Значими ненаблюдаеми входящи данни | Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност |
|--|--|------------------------------|--|------------------------------------|--|
| Предоставен и кредити | 16,045 | 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 | 465 | 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 | 6,834 | 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 2018 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 2017 | | Балансова стойност | | | Справедлива стойност | | | |
|---|------|--------------------|--------------|---------------|----------------------|---------------|--------|---------------|
| В хил. лева | Бел. | Заеми и вземания | Други | Общо | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | | |
| Парични средства | 12 | 322 | - | 322 | - | 322 | - | 322 |
| Депозити в банки | 13 | 17 | - | 17 | - | 17 | - | 17 |
| Предоставени кредити | 15 | 15,986 | - | 15,986 | - | 18,560 | - | 18,560 |
| Вземания от клиенти и други търговски вземания | 16 | 34 | - | 34 | - | 460 | - | 460 |
| | | 16,359 | - | 16,359 | - | 19,359 | | 19,359 |
| Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | | |
| Банкови заеми | 19 | - | 8,147 | 8,147 | - | 8,470 | - | 8,470 |
| | | - | 8,147 | 8,147 | - | 8,470 | | 8,470 |

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 31.12.2017 г. | Ниво на справедлива стойност | Техника на оценяване | Значими ненаблюдаеми входящи данни | Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност |
|--|--|------------------------------|--|------------------------------------|--|
| Предоставен и кредити | 18,560 | 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 | 460 | 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 | 8,470 | 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 2018 Г

5. Нетен доход от лихви

| | | |
|--|--------------|--------------|
| <i>В хиляди лева</i> | 2018 | 2017 |
| Приходи от лихви | | |
| Приходи от лихви по кредити | 1,218 | 1,087 |
| Приходи от неустойки по кредити | 102 | 119 |
| Приходи от лихви финансов лизинг | 85 | 94 |
| Приходи от неустойки финансов лизинг | 7 | 29 |
| Лихви по депозити и други | - | - |
| | 1,412 | 1,329 |
| Разходи за лихви | | |
| Разходи за лихви по банкови заеми | (173) | (99) |
| | (173) | (99) |
| Нетен доход от лихви | 1,239 | 1,230 |
| <i>в т.ч.</i> | | |
| Лихви по индивидуално обезценени кредити и лизинги | 1,412 | 1,329 |

6. Нетен разход за такси и комисионни

| | | |
|---|-------------|-------------|
| <i>В хиляди лева</i> | 2018 | 2017 |
| Приходи от такси и комисионни | | |
| Приходи от такси регистрация в КАТ, КТИ и други | 19 | 36 |
| | 19 | 36 |
| Разходи за такси и комисионни | | |
| Агентски комисионни | (56) | (46) |
| Банкови такси | (2) | (3) |
| | (58) | (49) |
| Нетен разход за такси и комисионни | (39) | (13) |

7. Други доходи от дейността

| | | |
|----------------------|-------------|-------------|
| <i>В хиляди лева</i> | 2018 | 2017 |
| Други приходи | 53 | 10 |
| | 53 | 10 |

Към 31 декември 2018 г. други приходи от дейността са формирани от 52 хил. лв. изплатени гаранции по договори за кредит, включени в гаранционен портфейл и 1 хил. лв. други приходи (2017 г.: 6 хил. лв. присъдени вземания, 3 хил. лв. присъдено възнаграждение на юрисконсулт и 1 хил. лв. други приходи).

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г

8. Обезценка на кредити, лизинги и вземания

| В хиляди лева | Финансов лизинг | | Предоставени кредити | | Вземания от клиенти и други търговски вземания | | Общо | |
|---|-----------------|-------|----------------------|-------|--|-------|---------|---------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Салдо към 1 януари | (458) | (474) | (240) | (267) | (436) | (436) | (1,134) | (1,177) |
| Ефект от прилагането на МСФО 9 за първи път | 8 | - | 89 | - | 2 | - | 99 | - |
| Обезценка за годината: | | | | | | | | |
| Начислена обезценка | (48) | (11) | (266) | (187) | (3) | (2) | (317) | (200) |
| Възстановена обезценка | 7 | 25 | 89 | 167 | 31 | 2 | 127 | 194 |
| Отписана обезценка | 5 | 2 | 74 | 47 | - | - | 79 | 49 |
| Салдо към 31 декември | (486) | (458) | (254) | (240) | (406) | (436) | (1,146) | (1,134) |

9. Общи и административни разходи

| В хиляди лева | 2018 | 2017 |
|--|-------------|-------------|
| Възнаграждения на персонала и социално осигуряване | 491 | 561 |
| Разходи за управление | 275 | 198 |
| Комуникации и ИТ услуги | 50 | 51 |
| Поддръжка офис и офис – техника | 27 | 24 |
| Данъци и държавни такси | 24 | 17 |
| Одит, правни и консултантски услуги | 9 | 8 |
| Реклама и представителни мероприятия | 6 | 24 |
| Външни услуги | 16 | 14 |
| Командировки | 4 | 11 |
| Наеми | 26 | 6 |
| | 928 | 914 |
| В хиляди лева | 2018 | 2017 |
| Разходите за персонала включват: | | |
| Заплати | 447 | 471 |
| Социални осигуровки | 63 | 66 |
| Начислени суми по обезщетения при пенсиониране | (19) | 24 |
| | 491 | 561 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г

9. Общи и административни разходи (продължение)

Към 31.12.2018 г., в Дружеството работят 11 служители на трудов договор (2017 г. – 14).

Разходите за управление включват възнагражденията, разходите за осигуровки, компенсиремите отпуски и провизията за пенсиониране на Съвета на директорите на Дружеството.

10. Данъчно облагане

В хиляди лева

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--|-------------|-------------|
| Разход за текущ данък | (12) | (33) |
| Отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики | 4 | 4 |
| Други данъчни изменения | (10) | - |
| Общо разход за текущ данък | (18) | (29) |

В хиляди лева

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--|---------------|---------------|
| Счетоводна печалба | 124 | 296 |
| Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2018, 10% за 2017) | (12) | (29) |
| Отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики | 4 | - |
| Ефект от прилагането на МСФО 9, считано от 01.01.2018 г. | (10) | - |
| Общо разход за данък | (18) | (29) |
| Ефективна данъчна ставка | 14.92% | 10.01% |

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

В хиляди лева

| | Активи | | Пасиви | |
|---|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Имоти и оборудване | - | - | 1 | - |
| Провизии за възнаграждения на персонала | (2) | (3) | - | - |
| Провизии за задължения по обезщетения за пенсиониране | (1) | (3) | - | - |
| Нетни данъчни (активи)/пасиви | (3) | (6) | 1 | - |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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> | 2018 | 2017 | Изменения в печалбата и загубата |
|---|------|------|-------------------------------------|
| Имоти и оборудване | 1 | - | 1 |
| Провизии за възнаграждения на персонала | (2) | (3) | 1 |
| Провизии за задължения по обезщетения за пенсониране | (1) | (3) | 2 |
| | | (6) | 4 |

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> | 2018 | 2017 |
|--|------|------|
| Разплащателни сметки | 624 | 322 |
| Депозити в банки | 26 | 17 |
| Парични средства | 650 | 339 |
| Депозити в банки на виждане и с оригинален матуритет до 3 месеца | - | - |
| Пари и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци | 650 | 322 |

12. Депозити в банки

| <i>В хиляди лева</i> | 2018 | 2017 |
|--|-----------|-----------|
| Депозити в банки с оригинален матуритет над 3 месеца | 26 | 17 |
| Общо депозити в банки | 26 | 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 | Лихва | Балансова стойност към 31.12.2018 г. |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------|------------------|----------|-------|--|
| Българска банка за развитие АД | 26 | BGN | 29.12.2018 | 29.06.2019 | 6 месеца | 0.05% | 26 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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>2018</u> | <u>2017</u> |
|---|--------------|--------------|
| Вземания по финансов лизинг, брутно | 1,577 | 1,705 |
| Нереализиран финансов приход | (159) | (212) |
| Нетни минимални лизингови плащания | 1,418 | 1,493 |
| Обезценка | (486) | (458) |
| Вземания по финансов лизинг, нетно | 932 | 1,035 |

Вземания по финансов лизинг се разпределя както следва:

| <i>В хиляди лева</i> | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---|--------------|--------------|
| С краен срок на издължаване до 1 година | 34 | 41 |
| С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години | 1,384 | 1,452 |
| Нетни минимални лизингови плащания | 1,418 | 1,493 |
| Обезценка | (486) | (458) |
| Вземания по финансов лизинг | 932 | 1,035 |

Към датата на финансовия отчет, начислените непадежирали лихви са в размер на 5 хил. лв. (2017 г.: 7 хил. лв.)

14. Предоставени кредити

| <i>В хиляди лева</i> | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---|---------------|---------------|
| С краен срок на издължаване до 1 година | 2,493 | 1,475 |
| С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години | 4,697 | 8,309 |
| С краен срок над 5 години | 6,922 | 6,442 |
| Общо предоставени кредити | 14,112 | 16,226 |
| Обезценка | (254) | (240) |
| Общо предоставени кредити след обезценка | 13,858 | 15,986 |

Към датата на финансовия отчет, начислените непадежирали лихви са в размер на 70 хил. лв. (2017 г.: 79 хил. лв.)

15. Други търговски вземания

| <i>В хиляди лева</i> | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Вземания от Бизнес центрове | 466 | 470 |
| Обезценка | (406) | (436) |
| Общо | 60 | 34 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г

16. Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи

В хиляди лева

| | Оборудване и компютри | Стопански инвентар | Транспортни средства | Лиценз и софтуер | Общо |
|---|--------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|--------------|
| Отчетна стойност | | | | | |
| Към 1 януари 2017 г. | 31 | 4 | 38 | 58 | 131 |
| Придобити | - | - | - | 1 | 1 |
| Излезли от употреба | - | - | - | - | - |
| Към 31 декември 2017 г. | 31 | 4 | 38 | 59 | 132 |
| Към 1 януари 2018 г. | 31 | 4 | 38 | 59 | 132 |
| Придобити | 1 | 2 | - | 5 | 8 |
| Излезли от употреба | - | - | - | - | - |
| Към 31 декември 2018 г. | 32 | 6 | 38 | 64 | 140 |
| Натрупана амортизация | | | | | |
| Към 1 януари 2017 г. | (29) | (3) | (17) | (44) | (93) |
| Разходи за амортизация за годината | (2) | - | (6) | (3) | (11) |
| Амортизация на излезлите от употреба | - | - | - | - | - |
| Към 31 декември 2017 г. | (31) | (3) | (23) | (47) | (104) |
| Към 1 януари 2018 г. | (31) | (3) | (23) | (47) | (104) |
| Разходи за амортизация за годината | - | (1) | (6) | (4) | (11) |
| Амортизация на излезлите от употреба | - | - | - | - | - |
| Към 31 декември 2018 г. | (31) | (4) | (29) | (51) | (115) |
| Балансова стойност | | | | | |
| Към 31 декември 2018 г. | 1 | 2 | 9 | 13 | 25 |
| Към 31 декември 2017 г. | - | 1 | 15 | 12 | 28 |

Към края на 2018 г. напълно амортизирани активи, които все още са в употреба са със обща стойност на придобиване 92 хил. лв. (2017 г. – 83 хил. лв.).

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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.

В хиляди лева

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---|-------------|-------------|
| Активи, държани за продажба в началото на периода | 176 | 13 |
| Придобити | - | 165 |
| Отписани | - | (2) |
| Активи, държани за продажба в края на периода | <u>176</u> | <u>176</u> |

В хиляди лева

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Обезценка в началото на периода | - | - |
| Начислена през годината | (10) | - |
| Отписана през годината | 6 | - |
| Обезценка в края на периода | <u>(4)</u> | <u>-</u> |

18. Други активи

В хиляди лева

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|----------------|-------------|-------------|
| Други вземания | <u>37</u> | <u>69</u> |
| | <u>37</u> | <u>69</u> |

Други вземания представляват надвнесен корпоративен данък в размер на 11 хил. лв., разходи за бъдещи периоди в размер на 1 хил. лв., 1 хил. лв. вземания от клиенти и други вземания в размер на 24 хил. лв. (2017 г.: ДДС за възстановяване в размер на 46 хил. лв., разходи за бъдещи периоди в размер на 1 хил. лв., 5 хил. лв. вземания от клиенти и други вземания в размер на 17 хил. лв.)

19. Банкови заеми

В хиляди лева

| Банка кредитор | Разре- шен размер | Валута | Усвоен размер | | Неусвоен размер | Балансова стойност | |
|-----------------------------------|-------------------------|--------|---------------|--------------|--------------------|-----------------------|--------------|
| | | | 2018 | 2017 | | 2018 | 2017 |
| Българска банка за развитие АД | 8,000 | Лева | 4,700 | 5,200 | 20,300 | 4,700 | 5,200 |
| Българска банка за развитие АД | 3,667 | Евро | 1,467 | 2,934 | - | 1,473 | 2,947 |
| Общо | 11,667 | | 6,167 | 8,134 | 20,300 | 6,173 | 8,147 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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 | Лихва |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|-------|
| Българска банка за развитие АД | 15.4.2016 | 31.12.2025 | Намаляващи плафони | 1.95% |
| Българска банка за развитие АД | 15.6.2016 | 29.9.2019 | на шестмесечие | 1.80% |

Следващата таблица обобщава промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

| | 1 януари 2018 г. | Входящи парични потоци | Изходящи парични потоци | Ефект от промените във валутни курсове | Начисления по метода на ефективен лихвен процент | 31 декември 2018 г. |
|--|---------------------|------------------------------|-------------------------------|--|--|---------------------------|
| | хил. лв | хил. лв | хил. лв | хил. лв | хил. лв | хил. лв |
| Нетекущи лихвоносни заеми и привлечени средства | | | | | | |
| в лева | 5,200 | 1,200 | 1,810 | - | 110 | 4,700 |
| във валута (евро) | 2,947 | - | 1,514 | - | 40 | 1,473 |
| Общо пасиви от финансова дейност | 8,147 | 1,200 | 3,324 | - | 150 | 6,173 |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г

20. Задължения към доставчици и други задължения

| <i>В хиляди лева</i> | 2018 | 2017 |
|--|-------------|-------------|
| Клиенти по аванси и други задължения към клиенти | 55 | 50 |
| Задължения към доставчици | 13 | 15 |
| Задължения към персонала | 24 | 60 |
| Текущи данъчни задължения | - | 12 |
| Други задължения | 44 | 42 |
| Общо | 136 | 179 |

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсируеми отпуски и социалните осигуровки по тях на наетия персонал и начислените провизии за пенсиониране, в т.ч. и по договори за управление и контрол към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г.

Други задължения включват: 26 хил. лв. гаранции за добро управление на членовете на Съвета на директорите, осигурителни задължения 12 хил. лв., 5 хил. лв. ДДС за внасяне и 1 хил. лв. други пасиви (2017 г.: 17 хил. лв. гаранции за добро управление на членовете на Съвета на директорите, осигурителни задължения 23 хил. лв. и 2 хил. лв. ДДС за внасяне).

21. Акционерен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2017 г. е в размер на 7,643 хил. лв. Акциите са с номинална стойност 100 лв. всяка, като към 31.12.2018 г. размера на основния капитал е също 7,643 хил. лв. Към 31 декември 2018 г., акционерният капитал е 100% собственост на Българска банка за развитие АД.

На 27.04.2018 г., УС на едноличният собственик на капитала на дружеството взе решение да се изплати дивидент в размер на 120 хил. лв. на Българска банка за развитие АД.

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 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> | 2018 | 2017 |
|--------------------------------|--|-------------|-------------|
| Българска банка за развитие АД | Парични средства в разплащателни сметки и депозити с оригинален срок до 3 месеца | 623 | 321 |
| Българска банка за развитие АД | Депозити с оригинален срок над 3 месеца | 26 | 17 |
| Общо | | 649 | 338 |

Пасиви

| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид разчет</i> | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|--|--------------|--------------|
| Българска банка за развитие АД | Банкови заеми | 6,173 | 8,147 |
| Национален гаранционен фонд ЕАД | Други пасиви | 6 | 5 |
| Ключов ръководен персонал | Други пасиви | 26 | 17 |
| Ключов ръководен персонал | Неизползвани отпуски и начисления за пенсиониране на ръководството | 8 | 15 |
| Общо | | 6,213 | 8,184 |

Разходи

| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид разчет</i> | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------|
| Българска банка за развитие АД | Разходи за такси и комисионни | (2) | (3) |
| Българска банка за развитие АД | Разходи за лихви | (150) | (88) |
| Национален гаранционен фонд ЕАД | Разходи за лихви | (23) | (11) |
| Българска банка за развитие АД | Административни разходи | (27) | (1) |
| Ключов ръководен персонал | Разходи за управление | (275) | (198) |
| Общо | | (477) | (301) |

Приходи

| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид разчет</i> | 2018 | 2017 |
|--------------------------------|-------------------|-------------|-------------|
| Българска банка за развитие АД | Приходи от лихви | - | - |
| Българска банка за развитие АД | Други приходи | - | - |
| Общо | | - | - |

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г

22. Сделки със свързани лица и дружества (продължение)

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид</i> | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--------------------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|
| Българска банка за развитие АД | Получена банкова гаранция | <u>1</u> | <u>1</u> |
| Общо | | <u>1</u> | <u>1</u> |

23. Събития след датата на отчета

Няма събития настъпили след отчетната дата, които да налагат допълнителни оповестявания в годишния отчет към 31.12.2018 г.