

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „МИКРОФИНАНСИРАЩА
ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС“ ЕАД
към края на третото тримесечие на 2016 година
(НЕОДИТИРАН)**

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД (Дружеството) е търговско дружество, регистрирано по ТЗ на 14.01.2011 г., със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Арсеналски“ № 105, вписано в регистъра на финансовите институции на БНБ.

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

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите (СД) от трима членове както следва:

Билиан Балев – Председател на СД;

Илия Кирчев – Зам. председател на СД;

Костадин Мунев – Изпълнителен директор и член на СД.

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

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

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

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

През третото тримесечие на 2016 г. Дружеството е разгледало 32 искания за финансиране, от които са одобрени 28 на стойност 1 602 хил. лв. През същия период са сключени 24 договори за кредит и лизинг, като е предоставено финансиране на крайни клиенти в размер на 1 589 хил. лв. Към 30.09.2016 г. активният кредитен и лизингов портфейл на Дружеството е в размер на 10 541



хил. лв., представен по амортизиран дълг преди обезценка и се състои от 310 кредитни и лизингови сделки. Също така Дружеството има вземания и от 14 Сдружения с нестопанска цел на стойност 489 хил. лв. преди обезценка.

От момента на стартиране на дейността до края на третото тримесечие на 2016 г., Дружеството е предоставило финансиране на целевите си групи в общ размер на 16 891 хил. лв. по 407 бр. кредитни и лизингови сделки. Съща така са прехвърлени от ББР АД с договори за цесия 58 договора за кредит на стойност 3 179 хил. лв.

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

На 12.09.2016г. бе подписано споразумение с „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД за издаване на гаранции по кредити за допълване на обезпечението на Предприятия, одобрени за подпомагане по Програмата за развитие на селските райони на Република България (2014 – 2020 г.), Програмата за развитие на селските райони на Република България (2007 – 2013 г.), както и Предприятия от сектор „Животновъдство“ и сектор „Растениевъдство“. Целта на гаранционната схема е да улесни достъпа на МСП до финансиране за бенефициенти, които не отговарят на стандартните изисквания за получаване на кредит от търговските банки, посредством схема за споделяне на риска с максимален гаранционен % на кредит – 50%.

АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Финансовия резултат на Дружеството към края на третото тримесечие на 2016 г. е печалба в размер на 160 хил. лв. преди данъци (66 хил. лв. за същия период на 2015 г.).

Приходите на Дружеството за разглеждания период са в общ размер на 782 хил. лв. и са формирани от:

Приходи от лихви 721 хил. лв., които представляват 92 % от общите приходи на Дружеството (445 хил. лв. за същия период на 2015 г.);

Приходи от такси и комисионни 17 хил. лв. (49 хил. лв. за същия период на 2015 г.);

Други доходи 44 хил. лв. (19 хил. лв. за същия период на 2015 г.);

Разходите, които Дружеството е направило към края на третото тримесечие на 2016 г. са 622 хил. лв. в т.ч.:

Общи и административни разходи 570 хил. лв. (409 хил. лв. за същия период на 2015 г.);

Разходи за обезценка на финансови активи -6 хил. лв. нетно (-23 хил. лв. нетно за същия период на 2015 г.);

Разходи за амортизации 12 хил. лв. (14 хил. лв. за същия период на 2015 г.);

Разходи за такси и комисионни 39 хил. лв. (47 хил. лв. за същия период на 2015 г.);

Разходи за лихви 7 хил. лв. (0 хил. лв. за същия период на 2015 г.).

Сумата на активите на Дружеството към 30.09.2016 г. е в размер на 10 389 хил. лв. Структурата им е: парични средства в размер на 417 хил. лв., вземания от банки 13 хил. лв., вземания от Сдружения с нестопанска цел след обезценка в размер на 82 хил. лв., нетна инвестиция във финансов лизинг след обезценка в размер на 713 хил. лв. и вземания по предоставени кредити на клиенти след обезценка в размер на 9 102 хил. лв. Към края на третото тримесечие Дружеството притежава Дълготрайни материални и нематериални активи с балансова стойност в размер на 27 хил. лв., активи държани за продажба в размер на 5 хил. лв., активи по отсрочени данъци представляващи 10 хил. лв. отсрочен актив върху данъчна загуба за приспадане и 20 хил. лв. други активи.

Пасивите на дружеството към края на третото тримесечие са формирани главно от задължения към ББР АД по предоставена целева кредитна линия с усвоен размер 500 хил. лв. и договор за кредит по програма на ББР АД за индиректно микрофинансиране с усвоен размер 300 хил. евро и 163 хил. лв. други пасиви.

Собствения капитал на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД е в размер на 9 139 хил. лв., формиран от акционерен капитал в размер на 7 643 хил. лв., резерви в размер на 1 352 хил. лв. и текуща печалба в размер на 144 хил. лв.

СЪБИТИЯ НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ДОКЛАДА

Няма събития настъпили след отчетната дата, които да налагат допълнителни оповестявания в междинния отчет към 30.09.2016 г.


БИЛЯН БАЛЕВ

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА СД




КОСТАДИН МУНЕВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2016 година

В хиляди лева

	Към 30.9.2016	Към 31.12.2015
Активи		
Парични средства по разплащателни сметки	417	927
Вземания от банки	13	17
Нетна инвестиция във финансов лизинг	713	982
Предоставени кредити на клиенти	9 102	7 026
Вземанията от клиенти и други търговски вземания	82	96
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	27	39
Активи по отсрочени данъци	10	10
Други активи	20	20
Активи държани за продажба	5	8
Общо активи	10 389	9 125
Пасиви		
Депозити от кредитни институции	1 087	-
Привлечени средства от международни институции	-	-
Други пасиви	163	87
Общо пасиви	1 250	87
Собствен капитал		
Акционерен капитал	7 643	7 643
Неразпределена печалба	144	94
Резерви	1 352	1 301
Общо собствен капитал	9 139	9 038
Общо пасиви и собствен капитал	10 389	9 125

Билиан Балев
Председател на СД

Костадин Мунев
Изпълнителен директор

Петко Маринов
Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
към 30 септември 2016 година

В хиляди лева

	Към 30.9.2016	Към 30.9.2015
Приходи от лихви	721	445
Разходи за лихви	(7)	-
Нетен лихвен доход	714	445
Приходи от такси и комисиони	17	49
Разходи за такси и комисиони	(39)	(47)
Нетен доход от такси и комисиони	(22)	2
Други доходи от дейността	44	19
Оперативен доход	736	466
Общи и административни разходи	(570)	(409)
Разходи за амортизации	(12)	(14)
Разходи за обезценки на кредити и лизинги	6	23
Печалба преди данъци	160	66
Разход за данък върху печалбата	(16)	(7)
Нетна печалба за годината	144	59
Други компоненти на всеобхватния доход		
Общо всеобхватен доход за годината	144	59

Билян Балев
 Председател на СД

Костадин Мунев
 Изпълнителен директор

Петко Маринов
 Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
към 30 септември 2016 година

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2015	7 643	479	786	77	8 985
Всеобхватен доход за периода	-	-	-	94	94
Печалба за годината	-	-	-	94	94
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	94	94
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	8	28	(36)	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	(41)	(41)
Общ сделки с акционери	-	8	28	(77)	(41)
Баланс към 31 декември 2015	7 643	487	814	94	9 038
Баланс към 1 януари 2016	7 643	487	814	94	9 038
Всеобхватен доход за периода	-	-	-	144	144
Печалба за годината	-	-	-	144	144
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	144	144
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	9	42	(51)	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	(43)	(43)
Общ сделки с акционери	-	9	42	(94)	(43)
Баланс към 30 септември 2016	7 643	496	856	144	9 139

Билиан Балев
Председател на СД

Костадин Мунев
Изпълнителен директор

Петко Маринов
Главен счетоводител



МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 към 30 септември 2016 година

Приложения	30.9.2016 хил. лв.	30.9.2015 хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност		
Печалба след данъци	144	59
Провизии за обезценка на предоставени кредити	(6)	(23)
Амортизация	12	14
Разход за данък печалба	16	7
Парични потоци от оперативната дейност преди промени в оборотния капитал	166	57
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност:		
(Увеличение)/Намаление на вземанията от банки и други финансови институции	(13)	2 940
(Увеличение) / намаление на нетната инвестиция във финансов лизинг	84	413
(Увеличение)/Намаление на предоставените кредити на клиенти	(2 067)	(4 449)
(Увеличение) / намаление на вземанията от клиенти и други търговски вземания	196	82
(Увеличение) / намаление на активи за препродажба	3	4
(Увеличение)/Намаление на други активи	-	6
Увеличение на задължения по други пасиви	60	(4)
Нетни парични потоци (използвани в)/ от оперативната дейност преди данъци върху печалбата	(1 571)	(951)
Платени данъци върху печалбата	-	-
Нетен паричен поток (използван в)/от оперативната дейност	(1 571)	(951)
Парични потоци за инвестиционна дейност		
(Покупка) / продажба на оборудване и програмни продукти	-	(31)
Покупка на ДЦК държани до падеж	-	-
Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност	-	(31)
Парични потоци от финансова дейност		
(Получени)/платени суми по краткосрочно привлечени средства	1 087	-
Платени дивиденди	(43)	(41)
Получени суми от межд. институции	-	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	1 044	(41)
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти	(527)	(1 023)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	944	2 193
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	417	1 170

Билан Балева
 Председател на СД

Костадин Мунев
 Изпълнителен директор

Петко Маринов
 Главен счетоводител

