

ДОКЛАД
за дейността на
„Фонд за органите на местно самоуправление в България – ФЛАГ“ ЕАД
за първото тримесечие на 2017 г.

Настоящият доклад е изготвен съгласно изискванията на чл. 23 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала.

А. Бизнес програма

Дейността на фонда по основни дейности може да бъде обобщена по следния начин:

1. Основни резултати от кредитната дейност през първото тримесечие на 2017 г.

През първото тримесечие на 2017 г. са подадени 7 искания за кредит от 7 общини. Едно от исканията за кредит е за рамково споразумение на община Белене, с цел обединяване на 3 кредита, отпуснати от ФЛАГ в една обща текуща експозиция. Стойността на новоподадените искания за кредит е 4 296 861,74 лв. за изпълнение на 10 проекта. Пет от проектите на общините са подкрепени от ФЛАГ с предишни искания за кредит. Стойността на новите проектите, за които се търси финансиране е 26 110 763 лв.

От подадените искания за кредит 3 са по ОП „Околна среда“, 2 по „Финансовия механизъм на Европейското икономическо пространство“, 1 по Програма за „Трансгранично сътрудничество Румъния – България 2014 – 2020 г.“ и 1 по ОП „Развитие на човешките ресурси“.

През периода януари - март 2017 г. Съветът на директорите проведе три заседания, на които са разгледани и одобрени 7 искания за кредити, обединени в 7 мотивирани предложения, в общ размер на 4 296 861,74 лв. С тях са подкрепени нови 5 проекта на стойността 26 110 763 лв., и пет проекта които са били подкрепени от ФЛАГ с предишни одобрени кредити. Предоставеното финансиране за подкрепа на новите проекти, представлява 9 % от стойността на проектите.

Одобрените кредити за финансиране на собствено участие са три в размер 3 329 455,74 лв. Средният им матуритет е 89 месеца с минимален срок за погасяване 60 месеца и максимален – 120 месеца.

Одобрените кредити за мостово финансиране са 4 бр. на стойност 967 406 хил. лв. Средният им матуритет е 10 месеца с минимален срок за погасяване 7 месеца и максимален – 12 месеца.

Общо средният матуритет на отпуснатите кредити е 44 месеца, при минимален срок за обслужване 7 месеца и максимален - 120 месеца.

Средният размер на отпуснат кредит за периода е 614 хил. лева, съответно за мостови кредит – 242 хил. лв., а за кредит за финансиране на собственото участие на общините – 1 110 хил. лв.

Най-ниската цена на кредит, дадена през периода, е в размер на 2.3% на община Поморие, най-високата цена на кредит, дадена през периода, е в размер на 3.3% на община Брусарци. Средната цена на одобрените кредити за периода е в размер на 2,869%. Исканията за кредит са оценявани при 6 месечен EURIBOR равен на 0%.

Средната цена на активните кредити към 31 март 2017 г. е 3.65 %, а средната рискова надбавка е 2.57 %.

Подробна информация за структурата на предоставените през тримесечието кредити по видове кредит, оперативни програми и източници на погасяване са представени в таблиците по-долу:

Одобрени кредити според източник на погасяване на главниците

Вид кредити	Брой кредити първо тримесечие на 2016 г.	Стойност на отпуснатите кредити първо тримесечие на 2016 г.	Брой кредити първо тримесечие на 2017 г.	Стойност на отпуснатите кредити първо тримесечие на 2017 г.
Дългосрочни	5	23 024 478,00	3	3 329 455,74
в т.ч. мостово	1	1 476 593,00	0	0,00
в т.ч. със собствени средства	4	21 547 885,00	3	3 329 455,74
Краткосрочни	3	1 102 469,00	4	967 406,00
в т.ч. мостово	3	1 102 469,00	4	967 406,00
в т.ч. със собствени средства	0	0,00	0	0,00
Общо	8	24 126 947,00	7	4 296 861,74

Одобрени кредити по оперативни програми

По ОП	Брой кредити	Общ размер	Размер в лева			Матуритет в месеци		
			Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
ОПРР	-	-	0,00	0,00	0,00	0	0	0
ОПОС	3	3 329 455,74	456 344	1 482 376	1 109 819	60	120	89
ПРСР	-	-	-	-	-	-	-	-
ТГС	1	488 676,00	488 676	488 676	488 676	11	11	11
ЕИП	2	378 730,00	108 697	270 033	189 365	7	11	9
ОПРЧР	1	100 000,00	100 000	100 000	100 000	12	12	12

Одобрени кредити по източник на погасяване

По източник на погасяване	Брой кредити	Общ размер в хил. лева	Размер в лева			Матуритет в месеци		
			Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
Оперативни програми	4	967 406,00	100 000,00	488 676,00	241 851,50	7	12	10
Собствени средства	3	3 329 455,74	456 344,00	1 482 375,74	1 109 818,58	60	120	89

През първото тримесечие на 2017 г. изцяло погасени са 8 договора за кредит. Общия размер на погасенията през 1-то тримесечието е на стойност 16 681 хил. лв. Извършени са усвоявания в размер на 2 241 хил. лв.

През първото тримесечие се подписаха 17 анекса. Разпределението по видове анекси е както следва – 1 е за удължаване на срока за усвояване, 4 са за удължаване на срока за погасяване, 1 за удължаване на срока за усвояване и погасяване. 10 от подписаните анекси попадат в категория „Други“, като 4 анекса за промяна на банковата сметка, 4 анекса са за промяна на текущата рисковата надбавка по активните кредити на общините Стамболийски, Лом и Шумен. Намаляването на рисковите надбавки по кредити на общините бе одобрено поради изпълнените и приключили проекти, подобреното и стабилно финансово състояние и трайната тенденция за повишаване темпът на социално-икономическото развитие. С община Ямбол се сключи анекс за промяна вида на кредита в револвиращ и се намали текущата рисковата надбавка. С община Силистра се подписа 1

анекс за реструктуриране на остатъка на главницата по кредита за проект по ОПОС. Голяма част от ДДС по проекта, който се очакваше да бъде получен и с него да се погасят задълженията по кредита, бе прихванат за стари задължения към НАП. Общината няма възможност да погаси остатъка от главницата със собствени средства, което наложи разсрочването на месечни вноски.

Стойността на активните кредити към 31.03.2017 г. е 121 734 661.26 лв. Кредитите са разпределени по вид както следва:

- ✓ Мостови – 20 694 474,48 лв. (17% от активните кредити)
- ✓ Собствено участие – 101 040 186,78 лв. (83% от активните кредити)

Начислените лихви и такси по кредитите за първото тримесечие на 2017 г. са в размер на 1.2 млн. лв.

Към края на месец март няма кредити в просрочие над 30 дни.

2. Кредитна линия, предоставена на „Фонд за устойчиво градско развитие на София“ ЕАД

С договор от 28.11.2012 г. е предоставено финансиране в размер на 24 500 хил. лв. чрез кредитна линия на дъщерното дружество на фонда „Фонд за устойчива градско развитие на София“ ЕАД за инвестиране в градски проекти по инициативата JESSICA. През периода няма извършени усвоявания и погасявания. Към 31.03.2017 г. задължението на ФУГРС към ФЛАГ е в размер на 22 505 хил. лв.

3. Промени в политики и правила на фонда

С решение № 13.1 от Протокол 145/02.02.2017 г. СД на ФЛАГ дава съгласие да се започне подготовка за създаване на финансов инструмент, в рамките на фонд ФЛАГ, за финансиране на инфраструктурни проекти на общините в приоритетни области, свързани с интегрирания характер на изпълняваните с безвъзмездна помощ проекти, пътната и улична инфраструктура, достъпността и енергийната ефективност, съгласно графика на дейностите.

Към края на тримесечието се очаква одобрението на Принципала на ФЛАГ за създаването на финансовия инструмент, след което ще стартира подготовката на необходимите правила и процедури.

4. Управление

През разглеждания период с решения на едноличния собственик, бяха извършени следните промени в състава на СД:

- На 24 януари 2017 г. са вписани промени в устава и в състава на СД на ФЛАГ. Във връзка с погасяване на заемите към ЕБВР, банката е отправила искане за оттегляне като участник с представител в СД. В тази връзка по решение на Принципала, Протокол № ТЗ-2/18.01.2017 г. представителството на ЕБВР е заменено с трети представител на МРРБ. Лариса Манастърли е освободена като член на СД и на нейно място е избрана Деница Николова, като представител на министъра на регионалното развитие и благоустройството.
- На 16 февруари 2017 г. с Протокол № ТЗ-5/14.02.2017 г. Министърът на регионалното развитие и благоустройство, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освобождава Малина Валентинова Крумова като член на СД и на нейно място избира Добринка Веселинова Кръстева.

Към 31 март 2017 г. съставът на СД е както следва:

1. Добромир Симидчиев – Председател
2. Пламен Илиев
3. Надя Данкинова
4. Добринка Кръстева
5. Юлия Цолова
6. Деница Николова
7. Мария Лазарова

5. Решения на Съвета на директорите, касаещи дъщерното дружество на ФЛАГ - ФУГР

Във връзка с възможностите за развитие на ФУГРС и разширение на дейността, както и използване на натрупания положителен опит и експертиза в управлението на финансови инструменти, с решение от 25.11.2016 г. СД на ФЛАГ взе решение за увеличение на капитала на ФУГРС от 500 хил. лв. на 5 млн. лв. През настоящото тримесечие Министъра на регионалното развитие и благоустройството в качеството на упражняващ правата на държавата като едноличен собственик на капитала на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ“ ЕАД, даде съгласие за увеличението на капитала.

След получаването на съгласието, на свое заседание, проведено на 28.03.2017 г. СД на ФЛАГ взе следните решения:

- Увеличи акционерния капитал на „Фонд за устойчиво градско развитие на София“ ЕАД от 500 000 /петстотин хиляди/ лева на 5 000 000 /пет милиона/ лева
- Промени предмета на дейност на „Фонд за устойчиво градско развитие на София“ ЕАД с цел разширяване на допустимия обхват извън рамките на инициативата JESSICA и създаване на възможност за участие в процедурите за финансови инструменти от програмен период 2014-2020.
- Промени наименованието на „Фонд за устойчиво градско развитие на София“ ЕАД съответно на „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД, с цел бъдеща работа като ФГР и в други региони
- Прие необходимите промени в Устава на дружеството

6. Финансови инструменти

Във връзка със стартиране на процедура за избор на финансови посредници за финансов инструмент „Фонд за градско развитие“, на 1 март „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ стартира пазарни консултации. Бяха публикувани индикативна техническа спецификация и въпросник, който заинтересованите институции следва да попълнят.

След запознаване с документацията дъщерното дружество на ФЛАГ - ФУГР подготви своите въпроси и съвместно с партньорите ги изпрати на ФМФИБ. Беше проведена среща, на която ФУГР изрази позиция по техническата спецификация и подготвяната процедура.

7. Управление на временно свободните средства

През месец март 2017 г. беше направено проучване на банковия пазар чрез изпращане на запитване до банките, подавали предложения за депозитни продукти. Впоследствие банките са поканени да изпратят оферта за разплащателна сметка с възможност за генериране на доходност. С решение № 8 от Протокол 147/28.03.2017 г. СД на ФЛАГ взе следното решение:

„Средствата от разплащателната сметка с преференциална доходност, разкрита в „Уникредит Булбанк“ АД в целия наличен размер, ведно с дължимата лихва на датата на падеж 03.05.2017 г., да бъдат депозирани в разкритата текуща разплащателна сметка на дружеството в „Уникредит Булбанк“ АД“.

8. Информация и публичност

- ✓ През месец януари 2017 г. беше пусната нова версия на уеб страницата на ФЛАГ с подобрени функционалности, изцяло нова и модерна визия и актуализирана информация.

- ✓ През месец февруари 2017 г. се проведе XXX-тото Общо събрание на Националното сдружение на общините в Република България (НСОРБ). На срещата Фонд ФЛАГ удостои с отличия своите най-активни партньори-общини. В рамките на форума бяха представени резултатите от 10-годишната дейност на фонда и възможностите, през настоящия програмен период 2014 – 2020 г., за бъдещи партньорства и експертна и финансова подкрепа на общините.
- ✓ На 7 март 2017 г. в София, Фонд ФЛАГ отбеляза 10 годишнината от създаването на фонда. Бяха представени постигнатите резултати от дейността и със специални награди бяха отличени партньорите на ФЛАГ, които са с най-съществен принос за създаването и развитието на фонда - Европейска банка за възстановяване и развитие и „УниКредит Булбанк“ ЕАД.

9. Мониторинг

През първото тримесечие на 2017 год. продължи интензивната комуникация с Управляващите органи на ОПРР, ОПОС, ДФЗ и НКЗ. Провеждат се регулярни срещи с експерти от УО за уточняване на статуса на сигналите за нередност, прецизиране на размера на исканията, съобразно плащанията и друга информация свързана с проектите, за чието изпълнение са подадени искания за кредит.

Б. Финансово състояние

1. Анализ на приходите и разходите

Разходите на дружеството за първото тримесечие на 2017 год. възлизат на 656 хил. лева, а приходите са в размер на 1 284 хил. лв.

Структурата на приходите и разходите за годината са представени в таблицата по-долу:

			Сума в лв.
	ОБЩО РАЗХОДИ		655 716,85
1	Възнаграждения		141 316,31
2	Осигуровки		20 101,24
3	Одиторски услуги		4 579,31
4	Правни и консултантски услуги		426,00
5	Други външни услуги		30 503,82
6	Разходи за наем и поддръжка на офис		15 145,89

7	Комунікаційні послуги		3 360,00
8	Разходи за матеріали		2 967,59
9	Други разходи (данъци, абонамент, представителни)		13 764,66
10	Амортизации		7 278,06
11	Комисионна по дог Уникредит		108 993,92
12	Банкови такси		89 337,45
12.1	Разсрочени разходи за Уникредит	10 000,00	
12.2	Разсрочени разходи Сибанк	29 337,45	
12.3	Разсрочени разходи Банка ДСК	50 000,00	
13	Разходи за лихви по револв. кредити-удържани		216 591,73
13.1	в.т. ч -Уникредит	111 028,88	
13.2	- Банка ДСК	-	
13.3	- СИБанк	105 562,85	
14	Курсови разлики		427,87
15	Разходи за обезценка		-

	ОБЩО ПРИХОДИ		1 284 092,98
1	Приходи от лихви по кредити		1 232 477,17
2	Приходи от наказателни лихви по кредити		661,03
3	Приходи от такси по кредити		35 614,10
4	Приходи от лихви - депозит		15 340,68
5	Приходи от дивиденди		-
	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА		34 162 204,58
1	Уникредит-резервна сметка ЕБВР		10 150 000,00
2	Уникредит- депозит + разплащателна сметка		24 012 204,58

Обобщените резултати от дейността през първото тримесечие на 2017 год. в сравнение с приетия план са представени в таблицата по-долу:

Показател	План 2017 (в хил. лв.)	Отчет към 31.03.2017 (в хил. лв.)	Изпълнение (в %)
Приходи от лихви по кредити	3 953	1233	31,19
Приходи от лихви по депозити	47	15	32,64
Приходи от такси	300	36	12,09
Приходи от дивиденди	104	0,00	0,00
Общо приходи	4 404	1 284	29,17
Разходи за лихви	770	217	28,13

Разходи за банкови такси	352	90	25,50
Оперативни разходи	1 650	349	21,12
в т.ч. такса управляваща банка	580	109	18,79
в т.ч. външни услуги	100	36	35,51
в т.ч. текуща издръжка	170	35	20,73
в т.ч. възнаграждения и осигуровки	770	162	20,96
в т. ч. ДМА и амортизации	30	7	24,26
Общо разходи	2 772	656	23,62
Резултат преди облагане и провизиране	1 632	628	38,48
Разходи за обезценки		0	
Резултат след провизиране	1 632	628	38,48

Отчет за доходите, за паричните потоци, за промените в собствения капитал и баланс (по МСС) са приложени - **Приложение 1**.

За отчетния период приходите от кредитна дейност представляват 98.8 % от общите приходи на дружеството. 1.2 % от приходите се формират от управлението на свободните средства.

Оперативните разходи, с включена таксата за управляваща банка, са в размер на 349 хил. лв., което представлява 53,2 % от общите разходи на дружеството. От тях 109 хил. лв. са такса за управляваща банка, което представлява 31,2 % от оперативните разходи и 16.6 % от общите разходи на фонда.

Всички оперативни разходи са финансирани с 28 % от приходите от кредитната дейност. Предварителния нетен финансов резултат към 31 март 2017 г. е 628 хил. лв., преди отчисления за провизии и преди данъчно облагане.

2. Привлечен капитал от търговските банки

Към настоящият момент ФЛАГ ползва един дългосрочен кредит в лева и три револвиращи – два в евро и един в лева. Лимитът на левовия револвиращ кредит е в размер на 40 млн. лв. и е съответно към Банка ДСК АД. Лимитите на евровите кредити са в размер на 20 млн. евро (39 116 600 лв.) всеки и са към Сибанк ЕАД.

Дългосрочния заем към УниКредит Булбанк АД е изцяло усвоен и към 31.03.2017г. е с експозиция 40 млн. лв.

През периода януари-март 2017 г. усвояванията и погасяванията по револвиращите кредити са както следва:

- Сибанк, Договор от 04.06.2015 г. – през периода е направено едно погашение в размер на 4 798 287.00 лв. Текуща експозиция на кредита към 31 март 2017 г. – 0.00 лв.

- Сибанк, Договор от 22.11.2016 г. – през периода няма извършени усвоявания и погасявания по този кредит. Експозицията му към 31.03.2017 г. е в размер на 39 116 600 лв.
- ДСК, Договор от 09.06.2015 г. – през периода няма извършени усвоявания и погашения. Текуща експозиция на кредита към 31 март 2017 г. – 0.00 лв.

3. Финансови показатели

Съгласно чл. 12 от сключените договори за кредит с „Уникредит Булбанк“ АД и „Сибанк“ ЕАД, фондът трябва да спазва финансови коефициенти в определени съотношения. Изискванията, като и изчислените коефициенти, са отбелязани в настоящата таблица:

Финансови коефициенти и съотношения към 31 март 2017 г.

№	Показатели	Изисквания	Резултат
1	Коефициент просрочени заеми към текуща експозиция: <i>съотношение на текущата експозиция на заемите в просрочие 90 или повече дни в портфейла на ФЛАГ към общата сума на текущата експозиция по всички заеми в портфейла</i>	не повече от 5%	0%
2	Коефициент дълг към капитал: <i>съотношение между финансовия дълг на ФЛАГ към капитала на ФЛАГ</i>	не повече от 2.5	0,81
3	Коефициент на ликвидност на активите: <i>съотношение на бързо ликвидните към общите активи. В обхвата на бързоликвидните се включват и срочните депозити</i>	не по-малко от 5%	19,07%

Изготвил:

Надя Данкинова
Изпълнителен директор

