

НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД ЕАД

ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 юни 2014

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА
„НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД” ЕАД
30.06.2014 година

I. ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2014 г.

Национален гаранционен фонд ЕАД (НГФ) работи активно върху предоставянето на гаранции в полза на търговските банки, с които споделя риска по портфейли от кредити на микро, малки и средни предприятия от всички отрасли на икономиката. Издаваните от НГФ гаранции са по гаранционни схеми покрити срещу собствен капитал и покрити със средства по финансови споразумения по външни програми – ИАРА и МЗХ.

Към 30.06.2014 г. действащия гаранционен портфейл за собствен риск е в размер на 44 600 хил. лв. В края на 2013 г., НГФ проведе процедура за избор на банки-партньори във връзка с реализиране на нова гаранционна схема с общ гаранционен лимит на стойност 180 млн. лв. На 25.03.2014 г. бяха подписани договори с 10 търговски банки, като в последствие са подписани споразумения и с още три банки.

По гаранционна схема по Оперативна програма за развитие на Сектор „Рибарство” 2007-2013 г. (ОПРСР) издадените от НГФ гаранции за шестте месеца на 2014 г. са в размер на 1 959 хил. лв.

По гаранционна схема по Програма за развитие на селските райони 2007-2013 г. (ПРСР) издадените от НГФ гаранции за шестте месеца на 2014 г. са в размер на 43 068 хил. лв.

II. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

Оценката на финансовото състояние на НГФ се основава на съпоставка на резултатите от дейността от първото шестмесечие на 2013 г. и първото шестмесечие на 2014 г.

Представяме изменението на brutния и нетен доход от основна дейност в абсолютни стойности в следната таблица.

хил.лв			
Позиция	30.06.2013 г.	30.06.2014 г.	Разлика в %, +/-
Доход от такси и комисионни	458	363	-26%
Нетен доход от лихви	1800	1184	-52%
Общо нетен доход от дейността	2275	1547	-47%
Административни разходи за дейността	384	505	24%
Доход преди загуби от обезценка и несъбираемост на кредити	1891	1042	-81%
Разходи за провизии, обезценки и амортизации	-353	-750	53%
Нетен доход след загуби от обезценка и несъбираемост на кредити	2244	1792	-25%
Разходи за данъци върху печалбата	224	182	-23%
Нетен доход	2020	1181	-71%

Резултатите от таблицата показват, че през първото шестмесечие на 2014 г. дохода от основна дейност намалява спрямо нивата от 2013 г. Намалението на таксите е поради амортизиране на гаранционния портфейл. Стартирането на новата гаранционна схема на НГФ в края на

първото тримесечие на 2014 г. ще доведе до включване на нови кредити и компенсиране на спада по стария гаранционен портфейл. Основни компоненти на административните разходи са персонал (заплати, социални осигуровки) и управление, наем и поддръжка офис и офис – техника, комуникации и ИТ, амортизации и други.

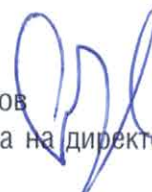
За обезпечаване на дейността си НГФ инвестира капитала и наличните допълнителни средства във финансови активи. Нетните приходи от лихви намаляват поради общия спад на между-банковите лихвени нива. Към края на първото шестмесечие на 2014 г. НГФ ЕАД формира положителен Доход преди загуби от обезценка и несъбираемост на кредити в размер на 1042 хил.лв. или намаление с 80% спрямо първото шестмесечие на 2013 г.

Нетният доход на Фонда след разход за данък върху печалбата към 30.06.2014 г. е 1181 хил.лв., което представлява намаление с 71% спрямо 2020 хил. лв. за същия период на 2013 г.

Към края на първото шестмесечие на 2014 г. стойността на акционерния капитал остава стабилна, като към *Внесения капитал* (80 000 хил.лв.) се включват и *Резерви (включително неразпределени печалби)* от 4 924 хил. лв. и *Доход от текущата година (печалба/загуба)* в размер на 1634 хил.лв. Запазва се стремежа и основна цел в управлението на основния капитал, Фондът да поддържа неговото ниво в размери достатъчни за развитие на дейността и достигане на стратегическите цели заложи при създаването му – подкрепа и развитие на малкия и среден бизнес. Като част от групата на ББР, Фондът няма за цел постигането на максимална печалба.



Самуил Шидеров
Изпълнителен директор



Михаил Сотиров
Член на Съвета на директорите

НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 30 юни 2014 година

В хиляди лева

	Към 30.6.2014	Към 31.12.2013
Активи		
Парични средства и парични еквиваленти	277 363	270 407
Вземания от банки	58 258	106 531
Ценни книжа на разположение за продажба	11 198	0
Имоти, машини и съоръжения	57	13
Нематериални активи	24	29
Активи по отсрочени данъци	647	647
Текущи данъчни вземания	0	31
Други активи	3	3
Общо активи	347 550	377 661
Пасиви		
Задължения към банки	2 099	17 015
Други привлечени средства	254 157	269 009
Други пасиви	5 165	6 713
Общо пасиви	261 421	292 737
Собствен капитал		
Записан капитал	80 000	80 000
Резерви (включително Неразпределена печалба)	4 924	976
Преоценъчен резерв	(429)	0
Текуща печалба / загуба	1 634	3 948
Общо собствен капитал	86 129	84 924
Общо пасиви и собствен капитал	347 550	377 661

Самуил Шидеров
 Изпълнителен директор

Ваня Косева
 Главен счетоводител (съставител)



Михаил Сотиров
 Член на Съвета на директорите

НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 юни 2014

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.6.2014	Периода, приключващ на 30.6.2013
Приходи от лихви	1 255	2 226
Разходи за лихви	(71)	(426)
Нетен лихвен доход	1 184	1 800
Приходи от такси и комисиони	367	461
Разходи за такси и комисиони	(4)	(3)
Нетен доход от такси и комисиони	363	458
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	-	-
Нетен доход/(разход) от ценни книжа на разположение за продажба	-	-
Други приходи/(разходи) от/(за) дейността	-	17
Оперативен доход	1 547	2 275
Общи и административни разходи	(505)	(384)
Разходи за амортизации	(13)	(15)
Разходи за обезценка	(794)	(365)
Приходи от реинтегрирани провизии	1 557	733
Печалба преди данъци	1 792	2 244
Разход за данък върху печалбата	(182)	(224)
Нетна печалба за периода	1 610	2 020
<i>Статии, които в последствие могат да се прекласифицират към печалбата или загубата:</i>		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	(429)	-
Общо всеобхватен доход за периода	1 181	2 020

Самуил Шидеров
Изпълнителен директор



Михаил Сотиров
Член на Съвета на директорите

Ваня Косева
Главен счетоводител (съставител)

НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 30 юни 2014 година

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределе на печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2013	80 000	976	0	174	81 150
Печалба	-	-	-	2 020	2 020
Дивидент към акционери	-	-	0	(174)	(174)
Баланс на 30 юни 2013	80 000	976	0	2 020	82 996
Печалба	-	-	0	1 928	1 928
Баланс на 31 декември 2013	80 000	976	0	3 948	84 924
Дивидент към акционери	-	-	-	-	-
Трансформиране на неразпределената печалба в резерви	-	3 948	-	(3 948)	-
Печалба	-	-	-	1 634	1 634
Друг всеобхватен доход	-	-	(429)	-	(429)
Баланс на 30 юни 2014	80 000	4 924	(429)	1 634	86 129



Самуил Шидеров
 Изпълнителен директор

Михаил Сотиров
 Член на Съвета на директорите

Ваня Косева
 Главен счетоводител (съставител)

НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 юни 2014

в милиони лева

Парични потоци от оперативна дейност

	Периода, приключващ на 30.6.2014	Периода, приключващ на 30.6.2013
Печалба за периода	1 634	2 020
Корекции за:		
Амортизация на имоти, машини, съоръжения и оборудване	9	11
Амортизация на нематериални активи	4	4
Разходи за провизии по гранции	(1 557)	365
Разходи за обезценка на вземания по платени гаранции	794	(733)
Балансова стойност на отписани активи	-	-
Разходи за данък печалба	182	224
Парични потоци от оперативната дейност преди промени в оборотния капитал	1 066	1 891

Изменение на:

търговски и други вземания (от банки)	47 634	(3 574)
предплащания	31	15
провизии и задължения за доходи на наети лица	-	-
други пасиви	85	(715)

Нетни парични потоци от оперативната дейност преди данъци върху печалбата

	48 816	(2 383)
Платени данъци върху печалбата	(60)	(163)
Нетен паричен поток използван в оперативната дейност	48 756	(2 546)

Паричен поток от инвестиционна дейност

Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематериални активи	(52)	(32)
Падеж на Държавни ценни книжа държани до падеж	-	5 035
Покупка на Държавни ценни книжа на разположение за продажба	(11 627)	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(11 679)	5 003

Паричен поток от финансова дейност

Постъпления по дългосрочно привлечени средства	-	4
Плащания по дългосрочно привлечени средства	(14 916)	(10)
Постъпления по привлечени средства	-	-
Плащания по привлечени средства	(15 050)	-
Емисия на акции	-	-
Платен дивидент	-	(174)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(29 966)	(180)

Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	7 111	2 277
	270 704	268 459
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	277 815	270 736

Самуил Шидеров
Изпълнителен директор

Ваня Косева
Главен счетоводител (съставител)



Михаил Сотиров
Член на Съвета на директорите