

**Отчет за дейността
на „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД
за периода януари-март 2020 г.**

I. Информация за дейността на ФУГР

1. Основни моменти в дейността

Основните дейности на фонда през първото тримесечие на 2020 г. бяха фокусирани върху следните няколко направления:

- работа по проекти, които да се финансират чрез Фонд за градско развитие София и Юг
- извършване на мониторинг и контрол на проектите в процес на изпълнение и на проектите, които са изпълнени и които са в режим на погасяване
- подготвяне на изискуемата месечна и тримесечна отчетност по Оперативното споразумение от 2012 г. и по двете Оперативни споразумения от 2018 г., както и поддържане на активна комуникация с Фонд мениджъра на финансови инструменти в България (ФМФИБ) и с Управляващия орган (УО) по текущи въпроси;
- идентифициране на проекти, отговарящи на условията за реинвестиране и срещи с потенциални инвеститори – извършените през четвърто тримесечие на 2019 г. и на първото тримесечие на 2020 г. предсрочни погасявания дават възможност за търсене на нови проекти, в които да се инвестират наличните средства;
- дейности, свързани с публичност и представяне на постигнатите резултати.

2. Дейности, свързани с етапа на реинвестиране

2.1. Одобрение на нови искания

На 22.01.2020 г. Инвестиционният комитет на ФУГР одобри искането за финансиране на СБАЛТОСМ Проф. д-р Д. Шойлев. Проектът носи името „Обновяване и модернизиране на СБАЛТОСМ „Проф. д-р Д. Шойлев“ гр София“.

Основната цел на проекта е да се подобри качеството на медицинските услуги и да се обнови материалната база на СБАЛТОСМ. Проектът предвижда въвеждане на мерки за енергийна ефективност, модернизация, ремонт и реконструкция на Възстановителен център „Диана“ като част от СБАЛТОСМ „Проф. д-р Димитър Шойлев“ и обновление и модернизация на медицинска апаратура. Общата стойност на проекта е 1 470 000 лв. с ДДС (1 225 000 лв. без ДДС). Одобрено финансиране от ФУГР ЕАД е в размер на 1 300 000 лева, а останалите 170 000 лева представляват собствено участие на кандидата. СБАЛТОСМ е регистрирана по ЗДДС, но може да ползва данъчен кредит само за облагаеми сделки (наем на ДМА и др.) и в тази връзка дължимият ДДС представлява невъзстановим и допустим за финансиране разход.



Договорът за кредит бе изпратен за съгласуване на 05.02.2020 г., като потвърждение за съдържанието на документа от страна на СБАЛТОСМ бе получено едва на 20.03.2020 г. Очаква се съгласуване и на договорите за залог от страна на кредитополучателя, за финализиране на процедурата.

2.2. Отпуснати средства по договори за финансиране

За периода януари-март 2020 г. във ФУГР са извършени две усвоявания по Договори за проектно финансиране, както следва:

Краен получател	Договор за проектно финансиране №	Одобрен размер на заема (лв.)	Срок за усвояване	Усвояване №	Дата на усвояване	Подзаем ОПРР (лв.)	Подзаем ФУГР (лв.)
„Просперитас билдинг“ ЕООД	17/10.01.2018 г.	3 391 984	31.08.2020 г.	4	29.1.2020 г.	39 109.00	39 109.00
„Просперитас билдинг“ ЕООД	17/10.01.2018 г.	3 391 984	31.08.2020 г.	5	19.3.2020 г.	20 136.31	20 136.31
Общо						59 245.31	59 245.31

Към 31 март 2020 г., стойността на сключените договори за проектно финансиране между ФУГР и Крайните получатели възлиза на 61 523 377.26 лв. (28 878 504,19 лв. по линия на ОПРР и 32 340 653.07 лв. съфинансиране от ФУГР). От общата сума, 49 049 017.26 лв. (в т.ч. 304 220 лева – XII ДКЦ) са сключените договори от първия цикъл на инвестиране и 12 474 360 лв. са договори от етапа на реинвестиране.

Към 31.03.2020 г. сумата от ОПРР, разплатена към крайни получатели от периода на реинвестиране, възлиза на 3 933 222.26 лв.

Към 31.03.2020 г. разплатеното към КП съфинансиране възлиза на 32 032 760.34 лв., от които: първи цикъл – 24 715 848.07 и втори цикъл – 7 316 912.27 лв.

Към края на тримесечието, 62% от наличните за реинвестиране средства са инвестирани в допустими проекти

Към 31.03.2020 г. са извършени общо 107 усвоявания в общ размер на 60 299 151.79 лв. съответно от подзаем ОПРР - 28 266 391.45 лв. От общата сума, усвояванията по договори от етапа на реинвестиране са в размер на 11 250 134.53 лева (3 933 222.26 от подзаем ОПРР и 7 316 912.27 лева от подзаем ФУГР).

Към 31.03.2020 г. портфейлът на фонда е в размер на 46 161 591.65 лв., разпределен както следва: 24 916 794.41 лв. от подзаеми ФУГР (в т.ч. 216 897.65 лв. – XII ДКЦ София) и 21 244 797.24 лв. от подзаеми ОПРР.

2.3. Изпълнение на проектите



Към края на месец март 2020 г. 17 от 18-те проекта, съставляващи портфейла на ФУГР, са изцяло завършени.

Работата по проекта на „Просперитас билдинг“ ЕООД продължава през отчетното тримесечие. Експерти от ФУГР присъстват регулярно на работните срещи, в които участват всички ангажирани в строителния процес страни (възложител, надзор и изпълнител), с цел да се осигури тясна проследимост на изпълнението и евентуалните проблеми и забавяния в дейностите. Към края на тримесечието е достигната Кота +/-0 (изпълнени са всички подземни дейности) и останалите СМР продължават с добри темпове.

2.4. Заседания на Инвестиционния комитет, Управителния и Надзорния съвет

През първото тримесечие на 2020 г. се проведе едно заседание на Инвестиционния комитет на ФУГР – на 22.01.2020 г. за одобряване на проектното предложение на СБАЛТОСМ „Проф. д-р. Димитър Шойлев“ ЕАД.

През периода януари-март 2020 г. са проведени седем заседания на Управителния съвет и три заседания на Надзорния съвет на ФУГР. На тези заседания са разглеждани предимно проекти, които да бъдат финансирани през ФУГ.

2.5. Анекси към Договорите за проектно финансиране

През периода януари-март 2020 г. бяха сключени два анекса към Договори за проектно финансиране, както следва:

- Анекс от 10.01.2020 г. към Договор за проектно финансиране № 16/29.06.2017 г. с „еМобилити Интернешънъл“ АД. Причина за анекса е изключване като обезпечение на сметки, обект на залог по договор с ФУГ.
- Анекс от 04.02.2020 г. към Договор за проектно финансиране № 13/24.08.2015 г. с МЦ „Салвебис“ ЕООД. Причина за анекса е извършване на частично предсрочно погасяване по главницата на кредита от страна на клиента и, респективно, промяна в погасителния план на кредита.
- Анекс от 25.03.2020 г. към Договор за проектно финансиране № 14/11.08.2016 г. с 12 ДКЦ - София ЕООД. Причина за анекса е мораториум върху плащанията по главницата за срок от 4 месеца поради въведеното извънредно положение, свързано с COVID - 19.

Към 31.03.2020 г. са сключени общо 71 анекса към 18 Договора за проектно финансиране. Основните причини за сключените анекси са свързани основно със смяната на IBAN на сметката, обслужваща кредита, както и с промяна в погасителните планове в резултат на предсрочни погасявания.

2.6. Идентифициране на нови проектни идеи

През първото тримесечие на 2020 г. са идентифицирани две нови проектни идеи, които биха могли да се финансират от ФУГР със средства от етапа на реинвестиране.

Първият проект е на „УМБАЛСМ Н. И. Пирогов“ ЕАД и е насочен към преустройство, вътрешни ремонтни дейности и модернизация на медицинска апаратура и оборудване на Клиники по Кардиология и Вътрешни болести. Индикативният размер на кредита е 3 132 000 лв.

Вторият проект е с проектен инициатор СБАЛ по ортопедия „Проф. Бойчо Бойчев“ ЕАД. Наименованието на проекта е „Внедряване на мерки за енергийна ефективност и високотехнологична медицинска апаратура за диагностика и лечение в СБАЛО „Проф. Бойчо Бойчев“ ЕАД“.

3. Дейности, свързани с ФГР София и ФГР Юг

3.1. Искания за финансиране на допустими проекти

През тримесечието са входирани 8 нови искания за финансиране на допустими проекти чрез финансов инструмент „Фонд за градско развитие“, на обща стойност 18.4 млн. лв. Към 31.03.2020 г. общата стойността на проектите, които са входирани във ФУГ, е 328 млн. лв. Общото заявено финансиране от ФУГ е в размер на 158.6 млн. лева.

както следва:

№	Кандидат	ФГР	Проект	Обща стойност (лв.)	Финансиране от ФГР (лв.)	Друго финансиране (лв.)
1	Столична община	София	"Къща-музей П.К.Яворов"	1 810 200	618 300	1 191 900
2	Община Самоков	Юг	„Самоков- Културен мост между вековете“	4 066 269	774 240.40	3 292 029.24
3	Община Димитровград	Юг	"Светилище на нимфите и Афродита"	611 981	122 613.97	489 367.16
4	Старозагорска Света Митрополия	Юг	„Реконструкция и преустройство на сградата на ресторант "Аязмото" в църковен музей, център за православно историческо и културно наследство с природо-научна сбирка, ползвани за обществени нужди“	3 620 000	Предстои да се уточни	Предстои да се уточни
5	Старозагорска Света Митрополия	Юг	„Реконструкция, реставрация, консервация, опазване, социализиране, оборудване, популяризиране и развитие на три духовни сълба на гр. Стара Загора, притегателен център за познание, култура и развитие“	7 830 000	Предстои да се уточни	Предстои да се уточни
6	Старозагорска Света	Юг	„Реконструкция, реставрация, консервация, опазване,	8 484 300	Предстои да	Предстои да

	Митрополия		социализиране, оборудване, популяризиране и развитие на храм-паметник "Свето Рождество Христово", гр. Шипка"		се уточни	се уточни
7	Община Копривщица	Юг	"Развитие на туристически атракции в община Копривщица"	1 845 760	442 080	1 403 680.12
8	Община Ардино	Юг	"Атрактивен туризъм за културното наследство на Ардино"	6 499 612	974 898	5 524 714
Общо за първото тримесечие на 2020 г.				34 156 141		
Общо до 31 март 2020 г.				328 089 874.65		

Голяма част от входящите искания за финансиране са за проекти по Приоритетна ос 6 на ОПРР 2014-2020, които предвиждат комбинирано финансиране – общо 21 броя от всичките 49 входящи. Предвид получената информация, че лимитът на заделената БФП за финансиране на проекти по ПО 6 в комбинация с ФИ е достигнат, се очаква през следващото тримесечие искания за финансиране на проекти по тази ос почти да липсват. Предвижда се това да бъде компенсирано за сметка на засилен интерес към Приоритетна ос 1 – в частност общинските проекти, които са част от инвестиционните програми на местните власти.

3.2. Одобрени проектни предложения през тримесечието

През първото тримесечие на 2020 г. бяха одобрени 7 проекта, финансирани от ДЗЗД „Фонд за устойчиви градове“ – 1 за територията на София и 6 за Южна България:

№	ФГР	Кандидат	Проект	Общ размер на проекта	Кредит ФУГ	БФП	Собствено участие
1	София	НСА „Васил Левски“	„Обновяване на студентско общежитие на НСА "Васил Левски" Блок 15 в Студентски град, гр. София"	3 680 000	3 029 440	-	180 000
2	Юг	„Трейд Център Ямбол“ ООД	„RETAIL PARK YAMBOL“	11 684 292	9 334 178 лв., т.ч.: • 7 736 815 – инвестиционен кредит; • 1 597 363 лв. – оборотен кредит за финансиране на ДДС по проекта.	-	2 350 114
3	Юг	Карлово	„Консервация, реставрация и експониране на туристическа инфраструктура в община	9 779 140	1 187 564	6 286 736,98	-

			Карлово"				
4	Юг	Рила	„Консервация, експониране и осигуряване на достъпност до антична и средновековна църква „Свети Архангел Михаил“ - гр. Рила“	1 816 933,76	334 497	1 465 769	-
5	Юг	Сливен	„Интегриран проект за развитие на туризма и подобряване на културната и историческа инфраструктура в община Сливен“	8 220 591	2 858 250	5 362 341	-
6	Юг	Пловдив	„По крепостните стени на Филипопол“	8 012 202,52	2 003 050	6 009 151.89	-
7	Юг	„Евро Продукцион“ ЕООД	„Търговски парк гр. Дупница“	7 000 760	5 900 000 лв., т.ч.: • 4 900 000 – инвестицион ен кредит; • 1 000 000 лв. – оборотен кредит за финансиране на ДДС по проекта.	-	1 100 760
Общо:				41 104 286	16 464 280	19 441 921	3 630 874

През тримесечието на заседание на ИК на ФГР София бе внесено и одобрено мотивирано предложение за отказ на финансиране на проект „Рехабилитация на изоставен градски терен в централна градска част – изграждане на представителна сграда за нуждите на Българската и Европейската федерация по таекуон- до - стил ВТ“ на „Българска федерация по таекуон- до стил „ВТ“.

На заседание на ИК на ФГР Юг бе преразгледано и проектното предложение на община Кърджали за проект „Перперикон - храм на боговете и дом на цивилизациите“, поради отпадане на подобект по проекта. Размерът на одобрения през юни 2019 г. кредит е запазен, като е намален размерът на допълващата БФП по проекта.

През първото тримесечие на 2020 г. са подписани общо 5 договора за финансиране на обща стойност 16.7 млн. лева. Договорите по одобрените проекти са изготвени и са в процес на съгласуване с крайните получатели и предстои подписването им в рамките на второто тримесечие на 2020 г.

ФУГР изготвя договорите за финансиране, договорите за залог и заявленията за вписване за всички общински проекти. ФУГР също така активно съдейства на крайните получатели в хода на изпълнение на условията, свързани с вписване на обезпеченията, уведомления по чл. 17 от ЗОЗ и изготвяне на съгласията за директен дебит съгласно клаузите на договорите. При подаване на искане за поемане на нов дълг и съгласие за вписване на следващ

след ФУГ залог, екипът на ФУГР анализира задлъжнялостта на крайния получател, изготвя становище относно искането на клиента и подготвя необходимите документи за съгласие.

3.3. Усвояване на средства от Заемния лимит. Разплащане към Крайни получатели

През първото тримесечие на 2020 г. бе извършено едно усвояване на суми по Заемния лимит на Оперативното споразумение за управление на ФГР София – 4 000 000 лева (Приоритетна ос 1) на 16.03.2020 г. Не са усвоявани суми от Заемните лимити по ОС на ФГР Юг.

През тримесечието са извършени разплащания на средства към Крайни получатели по Договори за финансиране на допустими проекти, както следва:

Краен получател	ФГР	Договор за проектно финансиране	Одобрен размер на заема (лв.)	Срок за усвояване	Дата на усвояване	Подзаем ОПРР (лв.)	Подзаем ОББ (лв.)	Подзаем ФУГР (лв.)
Община Казанлък	Юг	19F-001851/07.08.2019	1 921 935.00	7.8.2022	30.1.2020	1 175.28	735.05	81.67
Община Бургас - библиотека	Юг	19F-002197/27.09.2019	5 971 095.00	27.9.2021	4.2.2020	429 420.47	268 569.76	29 841.09
Община Казанлък	Юг	19F-001851/07.08.2019	1 921 935.00	7.8.2022	16.3.2020	2 362.42	1 477.52	164.17
„Елдрайв Чарджинг“ ЕАД	Юг	19F-002340/17.10.2019	1 709 160.00	17.10.2022	17.3.2020	3 095.30	1 935.87	215.10
Община Бургас - библиотека	Юг	19F-002197/27.09.2019 г.	5 971 095.00	27.9.2021	26.3.2020	204 882.62	128 138.45	14 237.61
Общо						640 936.09	400 856.65	44 539.64

Общият размер на усвоените средства през първото тримесечие на 2020 г. е 1 086 332.38 лв. Усвояванията са общо 5 на брой по 3 договора за финансиране. През тримесечието не са усвоявани суми по договори на ФГР София.

Общият размер на изчисленото Възнаграждение за управление, дължимо на ФУГ за първото тримесечие на 2020 г., е 28 138.30 лв., от които приходът за ФУГР е около 11 255 лв. Сумата трябва да бъде потвърдена от ФМФИБ с приемането на тримесечните отчети на ФУГ.

3.4. Рискове и проблеми възникнали по време на изпълнението, вкл. и мерки за преодоляването им

3.4.1. Проект на Столична община - ПО6

На 31 януари 2020 г. постъпи искане за финансиране на проект за туризъм и културно наследство - "Къща-музей П.К. Яворов" от страна на Столична община с размер на искания заем 618 300 лв. Проектът е **предвиден за реализация с комбинирана подкрепа по ПО 6 „Регионален туризъм“**, като размерът на исканата безвъзмездна помощ от ОПРР е 1 191 900 лв. Проектът е в напреднал процес на оценка от страна на Фонд за устойчиви градове – изготвени са Доклади за допустимост, за оценка на бизнес плана, за държавни помощи. Доколкото, като част от изискуемите документи пред Фонд за устойчиви градове, е предоставено Решение на СОС (№ 26 по Протокол от 19.12.2019 г) за кандидатстване по ПО6 на ОПРР, без да е конкретизирано кандидатстването за заем пред фонда, и след проведени разговори със заместник кмета по финанси – г-н Барбалов, по отношение поемането на дълг от страна на Столична община, е изпратено писмо до кмета на Столична община, председателя на СОС и заместник кметовете по финанси и културно наследство. **ФУГ ще възобнови разглеждането на проекта при получаване на потвърждение от страна на общината.**

3.4.2. Становище на МФ във връзка с договор за финансиране на проект на НСА

С писмо с изх. № 258 от 12.08.2019 г. на ФМФИБ са дадени указания относно възможността за обезпечаване на заеми, отпускани от фондовете за градско развитие на държавни висши учебни заведения, съгласно които **„не е налице изрична забрана за залагане на вземанията на ВУЗ-вете, имащи характер на собствени приходи“**. С писмо с изх. № 13-00-13 от 18.03.2020 г. от страна на Министъра на финансите е изразено становище, че чл.6, ал.1, т.28 от договора за финансиране не съответства на чл.154, ал.5 и 6 от ЗПФ и трябва да се разгледат други възможности за осигуряване на средства по сметката, когато дължимата сума по кредита не може да бъде покрита от наличността по нея. Това означава, че на държавните ВУЗ трябва да се отпускат изцяло необезпечени кредити, което не е в съответствие с Инвестиционната политика на ФГР София. ФУГ е изпратил писмо до ФМФИБ по казуса. Посочени са правни аргументи и мотиви за ревизиране на позицията на МФ.

3.4.3. Изпълнение на междинната цел към края на 2019 г. за разплащане на общо 10% от средствата по Заемните лимити по ПО 1 и ПО 6

Изпълнението е непроменено спрямо декември 2019 г. (3,99%). През настоящия период е извършено усвояване на средства от Заемния лимит от ПО1 във връзка с предстоящо усвояване на проекта на „Мегатрон“, който е в етап на изпълнение.

4. Рискове, свързани с обявеното извънредно положение в България

На 13 март 2020 г. Народното събрание на РБ прие извънредно положение на територията на цяла България във връзка с разпространението на епидемията от коронавирус. Обхватът на извънредните мерки, както и тяхната продължителност, се очаква да окажат сериозно влияние върху идентифицирането, подбора и изпълнението на проектите, както и върху тяхното изплащане.

Отчитайки факта, че голям процент от портфейла на фонда (62.5% или 10 от общо 16 активни кредита към 24.04.2020 г.) е съставен от кредити, предоставени на лечебни заведения, а именно те са под най-голям натиск по време на текущата пандемия, бе изготвен доклад и анализ на въздействието върху планираните финансови резултати на ФУГР при евентуално отлагане на плащане на задълженията им по съществуващите договори.

Съгласно разиграните сценарии на развитие на портфейла, към момента ФУГР е защитен от негативен финансов резултат за 2020 г., в случай на поискване на отсрочване на плащания от страна на КП от сектор „Здравеопазване“, при запазване на договорените плащания по останалите активни договори за проектно финансиране (с изключение на договорената промяна със „Спортна София-2000“ ЕАД).

Към датата на изготвяне на доклада, всички решения за отлагане на плащания не засягат лихвените плащания. Разсрочват се плащанията на главниците най-често за срока на договора.

Подробният доклад е поместен в **Приложение № 1** към настоящия отчет.

5. Дейности за информация и публичност през докладвания период

През отчетния период продължи популяризирането на възможностите на фонда за насърчаване реализацията на добри проектни идеи, които са допустими за финансиране чрез финансови инструменти (ФИ), с оглед реинвестиране на средствата през следващите години.

- На 05.03.2020 г., Надя Данкинова (Изпълнителен директор) и Ива Петкова (Директор Дирекция), участваха в събитие „Обществени консултации на проект на Дългосрочна национална стратегия за подпомагане обновяването на националния фонд от жилищни и нежилищни сгради 2021-2050 г.“, организирано от Агенцията за устойчиво енергийно развитие.
- През настоящия отчетен период продължиха действията по обновяване и поддържане на страницата на ФУГР (<http://www.jessicasofia.com>);
- Информацията във Фейсбук страницата на ФУГР (<https://bg-bg.facebook.com/FSUDS>) за проектите, реализирани от фонда се актуализира регулярно посредством новини и снимков материал;

6. Одит / контрол и мониторинг на извършваните дейности

- Съгласно изискванията за мониторинг, ФУГР подава ежемесечно в срок изискуемите справки и отчети към ФМФИБ както по силата на ОС от 2012 г., така и по силата на двете ОС от 2018 г. Своевременно, в заложените срокове, се подават и тримесечни финансов отчет и отчет за дейността и напредъка, както и съответните справки към отчетите.

- През отчетния период е извършена една проверка на място по проекта на ДЗЗД „Просперитас 2020“. Проверката се състоя на 07.02.2020 г. Целта на проверката беше да установи напредъка по изпълнението на проектните дейности. Установено е, че въпреки забавянето поради обективно възникнали непредвидени обстоятелства, към момента на проверката СМР са в активен процес на изпълнение. В рамките на проверката не са установени нередности по проекта.

7. Разработване на система за управление и администриране на кредитите на ФУГ и ФУГР

През тримесечието продължи работата по интегрираната система за управление и администриране на кредитите, която се разработва за нуждите на ФУГР и ФУГ. През тримесечието ФУГР активно тества разработената система преди да бъде качена на сървър на фонда с цел преодоляване на неясноти и проблеми в хода на нейното разработване. В резултат, към края на тримесечието вече бе осигурена възможност за пълно тестване на всички функционалности на приложението, като същото вече е пренесено и на сървърите на Фонда.

II. Информация за финансовото състояние на ФУГР

1. Финансови резултати

Финансовият резултат и структурата на приходите и разходите на дружеството към 31 март 2020 г. е представен на таблицата по-долу:

	ПРИХОДИ	411 135.30
1	Лихви по кредити ФУГР (платени)	289 935.53
2	Лихви по кредити ФУГ (платени)	2 494.83
3	Лихви от депозит (платени)	-
4	Такса за управление по Оперативно споразумение ФУГР	69 065.70
5	Такса за управление по Оперативни споразумения ФУГ	-
6	Такси по кредити ФУГР	47 967.19
7	Такси по кредити ФУГ	1 672.05
	ДЕПОЗИТИ И РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ	4 791 733.92
8	ОББ АД – разплащателна сметка	4 791 733.92



	СПЕЦИАЛНИ СМЕТКИ в т.ч.	471 226.82
9	ОББ АД /резервна сметка натрупана сума за реинвестиране/	471 225.74
10	ОББ АД /специална сметка натрупана сума за реинвестиране/	1.08
	РАЗХОДИ	205 704.50
1	Възнаграждения УС и НС, осигуровки	52 497.75
2	Правни и консултантски услуги	10 747.93
3	Счетоводни и одиторски услуги	6 840.00
4	Разходи за материали	376.00
5	Възнаграждения на персонала, ИД, осигуровки	38 476.76
6	Амортизация	-
7	Разходи във връзка с оценка на проекти	-
8	Възстановими разходи за оценка на проекти	-
9	Разходи за банка партньор и банкови такси	83.00
10	Разходи за лихви по кредит	96 683.06
11	Разходи за обезценки	-

Обобщените резултати от дейността към 31.03.2020 г., сравнени с показателите от бизнес-плана за 2020 г., са представени в таблицата по-долу:

	План 2020	Отчет към 31.03.2020	Изпълнение %
Приходи в лева			
Приходи от лихви и такси по кредитите	1 402 569	342 069.60	24.39



Приходи от лихви по депозити	-	-	-
Приходи от възстановими такси независим експерт	10 000	0.00	0
Приходи от Възнаграждение за управление	201 489	69 065.70	34.28
Общо:	1 614 058	411 135.30	25.47
Разходи в лева			
Разходи за лихви	379 434	96 683.06	25.48
Външни услуги	80 000	17 587.93	21.98
Разходи за оценка и изпълнение на проекти	50 000	0.00	-
Възстановими разходи за оценка на проекти	10 000	0.00	-
Текуща издръжка	20 000	376.00	1.88
Придобиване на ДМА и амортизации	5 000	0.00	-
Възнаграждение на персонал, ИД	235 000	38 476.76	16.37
Възнаграждения – УС, НС	250 000	52 497.75	21.00
Разходи за банка партньор, банкови такси	55 000	83.00	0.15
Общо:	1 084 434	205 704.50	18.97
Резултат преди обезценка и данъци:	529 624	205 430.80	38.79
Разходи за обезценки	-	-	-
Разходи за данък върху доходите	-	-	-
Резултат след провизиране и данъци	476 662	-	-

Отчет за доходите, за паричните потоци, за промените в собствения капитал и баланс (по МСС) са приложени в **Приложение № 2**. За отчетния период основните приходи са от кредитната дейност на ФУГР и се формират както следва от:

- ✓ приходи от предоставените заеми – лихви и такси – 83.20 % от общите приходи;



- ✓ такса управление по Оперативните споразумения (JESSICA, ФГР София и ФГР Юг)
- 16.80 % от общите приходи;

Дружеството приключва тримесечието с печалба преди обезценка и данъци в размер на 205.4 хил. лева, което представлява 38.79 % от заложената в бизнес-плана цел. Като цяло изпълнението на заложените в бизнес – плана показатели е добро.

Всички предоставени кредити се обслужват редовно. Няма регистрирани забавяния в плащането както на главниците, така и на лихвите и таксите по предоставените заеми (с изключение на уговорените отсрочвания на дължими плащания и промени в погасителните планове, описани в **Приложение № 1** към настоящия отчет).

Надя Данкинова

/Изпълнителен директор/

