

**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО  
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ –  
ФЛАГ ЕАД**

**КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И  
КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**31 декември 2014 година**

Обща информация .....	1
Консолидиран доклад за дейността.....	2
Консолидиран отчет за всеобхватния доход .....	12
Консолидиран отчет за финансовото състояние.....	13
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал.....	14
Консолидиран отчет за паричните потоци .....	15
Пояснителни бележки	
1. Корпоративна информация .....	16
2.1 База за изготвяне .....	16
2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики.....	18
3. Приходи и разходи.....	27
4. Данъци върху дохода.....	28
5. Парични средства и парични еквиваленти .....	29
6. Вземания и предплатени разходи .....	29
7. Машини и съоръжения .....	30
8. Дялове в предприятия от групата .....	30
9. Предоставени заеми.....	30
10. Задължения по заеми .....	32
11. Задължения към персонала и социалното осигуряване.....	33
12. Вземания (задължения) за корпоративен данък.....	34
13. Други задължения .....	34
14. Основен капитал и резерви .....	34
15. Разпределени дивиденди .....	34
16. Ангажименти и условни задължения.....	35
17. Оповестяване на свързани лица.....	35
18. Цели и политика за управление на финансовия риск.....	35
19. Финансови инструменти .....	41
20. Събития след отчетната дата .....	41
Доклад на независимия одитор до едноличния акционер на ФОМСБ-ФЛАГ ЕАД	

**Съвет на директорите:**

Добромир Проданов Симидчиев - председател  
Яна Николова Георгиева - член  
Емил Руменов Савов - член  
Сузан Мари Горансон- член  
Надя Йорданова Данкинова- член и изпълнителен директор  
Деница Пламенова Николова - член  
Юлия Петкова Цолова –Илиева - член

**Адрес по регистрация**

Гр. София, ул. „Св.Св.Кирил и Методий” № 17-19

**Адрес на управление**

Гр. София, ул. “6 - ти септември” № 1, ет.4

**Правен консултант**

Адвокатско дружество „Лозанова и Атанасов“

**Обслужващи банки**

УниКредит Булбанк АД  
Райфайзенбанк ЕАД

**Одитор**

Бейкър Тили Клиту и партньори ООД  
1612 София  
бул. Акад. Ив. Гешов 104, ет. 7

**КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД**  
**за дейността на**  
**„Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД**  
**за 2014 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 и съгласно изискванията на Търговския закон.

**1. Бизнес програма**

**1.1. Капитал и кредитен ресурс**

Акционерният капитал на групата е 90,000 хил. лв., платен на четири вноски през 2008г., 2009г и 2014г. През 2014 г. Държавата увеличи капитала на ФЛАГ с 30,000 хил. лв

Договореният дългосрочен кредитен ресурс е в размер на 70,000 хил. евро, предоставен по силата на две Заемни споразумения от 22.12.2008г. и от 31.10.2013 г. с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР). Общата сума на главницата дължима към ЕБВР към 31 декември 2014 възлиза на 58,3 милиона евро. През 2014 г. фонд ФЛАГ увеличи усвояемия си кредитен ресурс с допълнителни 40 млн. лв., които получи под формата на револвиращ кредит, включен като допълнителна функция в поръчката за Избор на Управляващата банка. Към 31.12.2014 г. кредита не е усвоен.

Съгласно оперативното споразумение между Европейска инвестиционна банка, „Фонд за устойчиво градско развитие на София” ЕАД и „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД от 30 май 2012 год. е усвоен условен заем в размер на 24,600 хил. лева за финансиране на градски проекти по инициатива Jessica. Към 31.12.2014 г. наличната неусвоена от вторични заеми сума по специалната сметка е в размер на 15,225 хил.лв.

**1.2. Управление**

Фондът се управлява от Съвет на директорите (СД), който се състои от седем члена. СД организира и ръководи текущата дейност на Фонда при осъществяване на всички негови функции. През 2014г. бяха проведени 13 заседания на СД.

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

➤ На 15 април 2014г. с Протокол № ТЗ-21/31.03.2014 г. Министърът на регионалното развитие, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освобождава Даниел Браян Берг като член на СД и на негово място избира Илияна Димитрова Цанова за член на СД.

➤ На 19 септември 2014г. с Протокол № ТЗ-60/01.09.2014 г. Министърът на регионалното развитие, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освобождава Илияна Димитрова Цанова и Йоана Владимирова Христова като членове на СД и на техните места съответно избира Сузан Мари Горансон и Яна Николова Георгиева за членове на СД.

➤ На 26 септември 2014г. с Протокол № ТЗ-70/12.09.2014 г. Министърът на регионалното развитие, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освобождава Снежина Славчева Петрова като член на СД и на нейно място избира Радослав Русев Русев за член на СД.

➤ С Протокол № ТЗ-104/16.12.2014 г. Министърът на регионалното развитие, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освобождава Радослав Русев Русев като член на СД и на негово място избира Деница Пламенова Николова за член на СД. Към 31 декември 2014 г. промяната не е вписана в търговския регистър.

Към 31 декември 2014 г. Съветът на директорите е в следния състав: Добромир Симидчиев – Председател, Радослав Русев зам. председател, Яна Георгиева – член, Емил Савов - член, Юлия Цолова – член, Сузан Мари Горансон – член и Надя Данкинова – член и изпълнителен директор.

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя консолидиран финансов отчет за всяка финансова година, който да дава ярна и честна представа за финансовото състояние на групата към края на годината, финансовото и представяне и паричните и потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет към 31 декември 2014г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като консолидирания финансов отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

### 1.3. Човешки ресурси

През 2014г. групата разполага с основния си персонал с подходяща квалификация и опит с оглед изпълнението на кредитната дейност. Структурата и числеността на персонала са представени в таблицата по долу.

Длъжност	Одобрена численост за 2014г.	Численост към 31.12.2014г.
Директор на дирекции “Проекти и мониторинг”, “Финанси и управление на риска” и “Кредитиране”	3	3
Старши експерт в дирекции “Проекти и мониторинг”, “Финанси и управление на риска” и “Кредитиране“	3	1
Експерт в дирекции “Проекти и мониторинг”, “Финанси и управление на риска” и “Кредитиране”	8	8
Директор на дирекция „Обща администрация“	1	-
Експерти в дирекция „Обща администрация“ в т.ч.офис мениджър	1	1
Главен счетоводител	1	1
Вътрешен одитор	1	1
<b>Общо</b>	<b>18</b>	<b>15</b>

Правното обслужване, както и поддръжката на компютърната мрежа, се извършват от външни доставчици.

#### **1.4. Външен одитор за 2014 г.**

На свое заседание от 26 август 2014г. Съветът на директорите одобри резултатите от проведена обществена поръчка за избор на външен одитор за 2014г. и 2015г. като одобри „Бейкър Тили, Клиту и партньори” ООД за изпълнител. В последствие този избор беше утвърден с Протокол ТЗ-67/04.09.2014г. на Министъра на регионалното развитие, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик на капитала.

#### **1.5. Заемни споразумения с ЕБВР и ЕИБ**

През 2014г. кредитния ресурс по Заемно споразумение от 22.12.2008 г. с Европейската банка за възстановяване и развитие в размер на 35,000 хил.евро е изцяло усвоен. През 2014г. продължава погасяването на кредита, като бяха изплатени две погасителни вноски съответно на 03.02.2014г. и на 03.08.2014 г. в общ размер на 5,704 хил. лв.

На 30.10.2013г. е подписано ново Заемно споразумение с ЕБВР, на обща стойност 35,000 хил.евро. Към края на годината кредитът е напълно усвоен, като са изплатени две погасителни вноски съответно на 03.02.2014г. и на 03.08.2014 г. в общ размер на 5,711 хил. лв.

Към 31.12.2014 год. Оперативното споразумение между Европейска инвестиционна банка, „Фонд за устойчиво градско развитие на София” ЕАД и „Фонд за органите на местно самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД от 30 май 2012 год. за условен заем продължава своето действие. Целият заем е усвоен, а наличната неуسوена от вторични заеми сума по специалната сметка е в размер на 15,225 хил.лв.

През 2014 г. е подписано Споразумение за изменение №1 към Оперативното споразумение, с което предвидените санкции за неизпълнение на първия срок за инвестиране – 31.12.2013 г. отпадат под условие. Неговото сключване се налага поради невъзможност за усвояване в срок на средствата по JESSICA. Това се дължи на обективни обстоятелства, независещи от фонда, а именно: шест месеца забавяне в подписване на Оперативно споразумение, нови шест месеца забавяне в регламентиране на начина на оценка на наличието на държавна помощ на ниво проект и начина на сертифициране, чрез независима експертна оценка, подбор на допустими експерти за извършване на сертифицирането. Променливата политическа ситуация и честата смяна на правителства в страната, което прави инвеститорите колебливи и несигурни, както и иновативния характер на финансовия инструмент JESSICA и липсата на опит по прилагането му в България също са фактори, които повлияха процеса и допринесоха за забавянето в инвестиционния процес.

По силата на това допълнително споразумение е платена „административна такса” срещу бъдещи плащания от кредитополучателите в размер на 923 хил.лв. С размерът на тази такса на практика се намалява размерът на условния заем.

Подписано е и Споразумение за изменение №2 на 18 декември 2014 г. С него срокът за усвояване по предоставените заеми за финансиране на градски проекти се удължава до 31.12.2015 и „административната такса” в размер на 923 хил.лв. се уточнява като намалена от заема. Размерът на условния заем се изменя от 24,608 хил. лв на 23,685 хил.лв.

#### **1.6. Управляваща банка**

На заседание от 26 май 2014 г. Съветът на директорите на ФЛАГ взе решение да се проведе избор за кредитна институция, която да изпълнява функциите и дейностите на управляваща банка на ФОМСБ ФЛАГ ЕАД, поради изтичане на договора с досегашната Управляваща банка – „УниКредит Булбанк” АД, на 22.12.2014 г.

В процедурата бе добавена нова функция за Управляващата банка – предоставяне на револвиращ кредит в размер на 40,000 хил. лв., чрез който да се осигури допълнителен ресурс за финансиране на общински проекти. След успешно проведена процедура, с решение на СД от 30 септември 2014 г. и одобрение от едноличния собственик на капитала, за Управляваща банка бе определена „УниКредит Булбанк” АД, с която е подписан договор на 6 ноември 2014 г.

Продължава и договорът за банка – партньор на дъщерното дружество „Фонд за устойчиво градско развитие на София“ ЕАД с „Райфайзенбанк България“ ЕАД, избрана след процедура по ЗОП с решение на УС на фонда от 19.06.2012год. Сключен е договор за специални условия по сметки при „Райфайзенбанк България“ ЕАД, съгласно изискванията на Оперативното споразумение.

**1.7. Основни резултати от кредитната дейност за 2014 г.**

През 2014 г. са постъпили 150 искания за кредит на 80 общини и едно общинско дружество на обща стойност 294,010 хил. лева. Одобрени през 2014г. са 142 кредита, на обща стойност 225,557 хил. лв., подкрепящи изпълнението на проекти за 1,428,864 хил. лв.

Отказани са исканията на община Симитли и община Струмяни. Община Варна и общинско дружество „Тролейбусен транспорт“ ЕООД оттеглят исканията си за кредит. Усредненият процент на дела на кредита в общия бюджет на кредитирания проект е 15,8 % за 2014 г.

„Типичният“ кредит, предоставян на общините за мостово кредитиране е със средни стойности от 1.8 млн. лв. и със среден матуритет от 12 месеца. Средният размер на кредитите, погасявани със собствени средства е 1.2 млн. лв. със среден матуритет от 73 месеца.

Таблицата по-долу представя информация за предоставените кредити за 2013г. и 2014г. по видове кредити и по източник на погасяване на главниците.

Вид кредити	Брой кредити 2013 г.	Стойност на отпуснатите кредити 2013 г. (в хил. лв.)	Брой кредити 2014 г.	Стойност на отпуснатите кредити 2014 г. (в хил. лв.)
Дългосрочни	95	117,170	81	158,399
в т.ч. мостово	49	85,613	30	98,058
в т.ч. със собствени средства	46	31,557	51	60,341
Краткосрочни	153	117,886	61	67,158
в т.ч. мостово	143	116,854	61	67,158
в т.ч. със собствени средства	10	1,032	0	-
<b>Общо</b>	<b>248</b>	<b>235,056</b>	<b>142</b>	<b>225,557</b>

**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ ЕАД**

Консолидиран доклад за дейността

На следващите две таблици е представена структурата на кредитната дейност на фонда за 2014г. по видове проекти, по оперативни програми и по източници на погасяване на главниците.

По оперативни програми	Брой кредити	Общ размер в хил. лв.	Размер в хил. лева			Матуритет в месеци		
			Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
Оперативна програма регионално развитие (ОПРР)	66	55,794	67	3,500	845	8	120	26
Оперативна програма околна среда (ОПОС)	55	150,866	266	9,779	2,743	11	120	48
Програма за развитие на селските райони (ПРСР)	7	4,321	134	2,229	617	10	120	44
Трансгранично сътрудничество (ТГС)	14	14,576	169	4,300	1,041	10	22	14

По източник на погасяване	Брой кредити	Общ размер в хил. лв.	Размер в хил. лева			Матуритет в месеци		
			Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
Оперативни програми	91	165,216	67	9,779	1,816	8	22	12
Собствени средства	51	60,341	69	6,000	1,183	13	120	73

Усвоените средства през 2014г. по сключени договори за кредит възлизат на 158,389 хил. лв., а погашенията са в размер на 128,736 хил. лв.

През 2014 г. бяха разгледани искания за анексиране на договори за кредит основно с цел удължаване на срока за погасяване и такива, заради промени в сметки и други обстоятелства. През 2014 г. са подписани общо 216 анекса, от които за промяна на източника за погасяване на главницата са 7, с реструктурирани главници в общ размер на 4,040 хил. лв. Едно искане от община Сливен за реструктуриране е одобрено, но отпада необходимостта от подписване на анекс поради погасяване на остатъка от главницата. Към 31.12.2014 г. Дружеството има вземания по 6 реструктурирани кредита с промяна на източника на финансиране в размер на 3,400 хил. лв.

През 2014г. 148 кредита на стойност 113,998 хил. лв. са изцяло погасени.

Към 31.12.2014г. активни са 250 кредита с активна главница 162,697 хил. лева.

Към края на 2014 г. няма кредити в просрочие повече от 30 дни.



В рамките на 2014г. в дъщерното дружество ФУГРС беше извършена мащабна дейност по промотиране на финансовия инструмент JESSICA и възможностите, които предоставя. Оказана бе помощ и подкрепа на потенциални бенефициенти за структуриране на допустими за финансиране проекти. Проведени са десетки двустранни срещи за обсъждане на проектни идеи и възможността да бъдат финансирани чрез финансовия инструмент JESSICA. Към 31.12.2014 год. в регистъра на дружеството са подадени за разглеждане и оценка 25 проекта, на обща стойност над 193,4 млн. лева, с размер на търсеното финансиране под формата на заем в размер на 142,9 млн.лв.

През 2014 год. 11 от проектите са разгледани и одобрени от Инвестиционния комитет, като размерът на одобреното финансиране е в размер на 61,548 хил. лв. и представлява 125% от разполагаемия ресурс. През 2014 г. са сключени договори за финансиране на 7 одобрени проекта на стойност 23,513 хил. лв., което представлява 48% от ресурса на фонда. Извършени са усвоявания на обща стойност 11,508 хил. лв.

**1.8. Промени в кредитната и ценова политики на ФЛАГ**

1. С решение 16.1 и решение 16.2 от Протокол 101/25.02.2014 г. СД приема следните промени в ценовата политика на фонда: запазва вида на компонентите и начина на определяне на базовия лихвен процент на ФЛАГ и изменя маржът на ФЛАГ от 1.715% на 2.078%;
2. С решение 17 от Протокол 101/25.02.2014 г. СД одобрява кредитирането на общински инвестиционни проекти, одобрени по ПРСР, мярка 122 при действащите правила за финансиране;
3. С решение 19 от Протокол 101/25.02.2014 г. СД одобрява увеличаване на максималният лимит за финансиране на търговски дружества за 2014 г. от 5 млн. лв. на 9 млн. лв.
4. С решение 11 от Протокол 102/25.03.2014 г. СД одобрява промени в правилата относно сключване на договори за депозити и други платежни инструменти на ФЛАГ, като променя нивото на рейтинг, което следва да притежават банките до които се изпращат покани за предоставяне на оферти. Нивото на рейтинг се променя от ВВ+ на ВВ за рейтингови агенции Fitch и Standards and Poor's и от Ba1 на Ba2 за рейтингова агенция Moody's
5. С решение 1 от Протокол 103/28.04.2014 г. СД на ФЛАГ отлага одобряването на исканията за кредит, свързани с изпълнение на договори по ОПОС до възстановяване на плащанията по договорите за безвъзмездна финансова помощ, вземанията по които представляват обезпечение по договора за кредит. СД на ФЛАГ отлага временно усвояването на средства по текущи договори за кредит, свързани с изпълнение на договори по ОПОС, до възстановяване на плащанията по договорите за безвъзмездна финансова помощ.
6. С решение 15 от Протокол 104/26.05.2014 г. и във връзка с решение на Съвета на директорите на Фонд ФЛАГ № 1.2 от Протокол 103/ 28.04.2014 г., СД на ФЛАГ взема решение да не се начислява такса ангажимент по сключени договори за кредит за изпълнение на проекти по ОПОС, по които има подадено искане за усвояване, считано от датата на подаване на искането за усвояване до датата на възстановяване на възможността да се усвояват суми по сключените договори. Такса ангажимент не се начислява единствено за стойността на подаденото искане за усвояване, което не може да бъде изпълнено.
7. С решение 11 от Протокол 105/24.06.2014 г. СД на ФЛАГ одобрява проект на нови Правила за финансиране на проекти от „Фонд за органите на местното самоуправление в България- ФЛАГ“ ЕАД.
8. С решение 1 от Протокол 109/26.08.2014 г. СД на ФЛАГ възстановява усвояването на средства по текущи договори за кредит, свързани с изпълнение на договори по ОПОС. СД на ФЛАГ възстановява разглеждането на нови искания за кредит, свързани с изпълнение на договори по ОПОС, от датата на публикуване на Постановление на МС за възстановяване на плащанията по ОПОС от Държавния бюджет. Исканията ще се разглеждат по реда на тяхното постъпване във фонда и ще се одобряват под условие за подписване на договори до размера на свободния ресурс, с който фондът разполага.
9. С решение 18 от Протокол 112/28.11.2014 г. СД на ФЛАГ одобрява допълнение на Вътрешните правила за възлагане на обществени поръчки на ФЛАГ, като в правилата се обособява нов Раздел VIII Профил на купувача

# ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ ЕАД

Консолидиран доклад за дейността

## 1.9. Информация и публичност

Традиционно представители на фонда участват в срещи и дискуссионни форуми на общините, организирани от Националното сдружение на общините в РБ, на които се представят възможностите на фонда и се извършват конкретни консултации с общините. През годината представители на фонда активно участваха в национални и регионални събития, свързани с новият програмен период, както и в заседания на Регионалните съвети за развитие. Информацията на интернет страницата на ФЛАГ е поддържана и осъвременявана редовно.

Представители на фонда участваха в работата на комитетите по наблюдение на ОП „Регионално развитие”, ОП „Околна среда“, както и в месечни работни срещи на Управляващите органи с представители на общините.

През годината във ФУГРС, един от основните акценти на работата беше свързана с представяне и промотиране на дейността, участие в обучения, семинари, форуми. Поддържа се уебсайт с актуална информация. Направени са редица публикации за информиране на потенциалните крайни бенефициенти. Издадена е брошура.

Идентифицирани са повече от 30 допустими градски проекти и са проведени срещи с потенциални крайни бенефициенти за структуриране на проектните идеи и подготовката им за финансиране.

## 2. Финансово състояние

### 2.1 Консолидиран отчет и структура на приходите и разходите на групата

#### i. Консолидиран отчет за приходите и разходите

РАЗХОДИ в хил. лв.		5,884
1	Възнаграждения	598
2	Осигуровки	71
3	Счетоводни и одиторски услуги	22
4	Правни и консултантски услуги	196
5	Други външни услуги (поддръжка на хардуер и софтуер, преводи, застраховки)	15
6	Разходи за наем	56
5	Комуникационни услуги	7
6	Разходи за материали	16
7	Други разходи (почистване, разходи за вход, автомивка, абонамент)	54
8	Разходи за амортизация	16
9	Разходи за банкови такси	874
10	Разходи за лихви по заеми	3,108
11	Разходи за обезценка	851

ПРИХОДИ в хил. лв.		8,447
1	Приходи от лихви по кредити	6,617
2	Приходи от наказателни лихви по кредити	63
3	Приходи от такси по кредити	847
4	Приходи от лихви по депозити, начислени и неполучени през 2014 г.	4
5	Приходи от лихви по депозити, начислени и получени през 2014 г.	864
6	Приходи от оценка на проекти през 2014 г.	52

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ ЕАД

Консолидиран доклад за дейността

ДЕПОЗИТИ в хил. лв.		
1	УниКредит	10,629
		10,629

ii. Структура на разходите

Групи разходи	Сума в хил. лв.	Дял в общите разходи
Текуща издръжка	126	2%
Външни услуги	240	4%
Разходи за амортизации	16	0%
Възнаграждения – персонал, СД	669	11%
Такса управление за Управляваща банка, други банкови такси	874	15%
По заемите от ЕБВР – лихви	3,108	53%
Обезценка/провизии	851	15%
	5,884	100

iii. Приходи

Общите приходи на фонда за периода възлизат на 8,447 хил. лв., като по видове са представени по-долу:

Приходи (в хил. лв.)	2014 г.	Дял
Лихви и такси по кредити и други приходи	7,579	90%
Доходност от депозити	868	10%
Общо	8,447	100

✓ **От предоставени кредити** – Близо 90% от приходите се формират от кредитната дейност при усреднен лихвен процент от 4.924% доходността, включваща лихвен процент, такса управление и такса ангажимент, е в размер на 7,579 хил. лв. 10% от приходите е в резултат на управление на свободните средства.

✓ **От управление на временно свободни средства** – Към 31.12.2014г. ФЛАГ има сключени договор за резервна сметка за целите на обслужване на заемните споразумения с ЕБВР и договор за разплащателна сметка с привилегирована доходност. Общата доходност от управлението на временно свободните средства в групата е в размер на 868 хил. лв., като по източници се разпределя по следния начин:

Източник	Платени през 2014 г. (в хил. лв.)	Дължими към 31.12.2014 г. (в хил. лв.)	Общо (в хил. лв.)
„УниКредит Булбанк” АД	274	1	275
„УниКредит Булбанк” АД – резервна сметка	119	3	122
„МКБ Юнионбанк” АД	389	-	389
„Райфайзен банк” ЕАД	82	-	82
Общо:	864	4	868

# ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ ЕАД

Консолидиран доклад за дейността

## 2.2 Резултати за текущия период

Печалбата на групата за 2014г. преди данъчно облагане е 2,563 хил. лв., а нетната печалба - 2,308 хил. лв.

## 2.3 Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2014г. с решение на Борда на директорите, дружеството формира фонд "резервен" в размер на 10% от нетната печалба за 2013 г. в размер на 268 хил. лв., след което разпределя дивидент за държавата в размер на 70% от остатъка, или 1,687 хил. лв., които са изплатени през годината.

## 2.4 Дъщерни дружества

Към 31 декември 2014г. „ФОМСБ ФЛАГ“ ЕАД е единствен акционер във „Фонд за устойчиво градско развитие на София“ ЕАД, вписано в Агенция по вписванията на 23.04.2012г. Към 31 декември 2014г. са сключени 8 договори за финансиране на градски проект чрез предоставяне на заем, по които има усвояване в размер на 13,314 хил. лв.

## 3. Вероятно развитие на групата през 2015г.

Бизнес - планът за 2015г. е изготвен въз основа на:

- Сключените договори за кредит през 2014 г. и предходни години, чието обслужване продължава през 2015г.;
- Очаквани параметри по искания за кредит, подадени към края на 2014г. и в процес на обработка;
- Индикативните списъци и графици за разплащания на ОПРР и ОПОС, информация за ПРСР, срещи с представители на УО на ОПОС и ОПРР, проведено проучване във всички 264 общини за планираното от тях търсене на ресурс от фонд ФЛАГ.
- Набор от допускания, основаващи се на опита на ФЛАГ през периода от 2009г. до 2014г.

### 3.1 Обща оценка за търсения кредитен ресурс

Обобщена оценка за очаквания нов кредитен ресурс през 2015г. в млн. лв. е представена в таблицата по-долу.

Програми/вид кредити	Мостово финансиране (млн. лева)	Общинско съфинансиране (млн. лева)	Общо (млн. лева)
Оперативна програма регионално развитие (ОПРР)	68	9	77
Оперативна програма околна среда (ОПОС)	119	83	202
Програма за развитие на селските райони (ПРСР)	2	-	2
Трансгранично сътрудничество (ТГС)	2	-	2
<b>Общо:</b>	<b>191</b>	<b>92</b>	<b>283</b>

За осигуряване на необходимия кредитен ресурс Фондът през 2015 ще търси допълнително финансиране под формата на револвиращи кредити с общ размер до 80 млн. лв.

Във ФУГРС плановите са през 2015 год. да са договорени 100% от разполагаемите средства, както следва – 23,685 хил. лв. от привлечения ресурс чрез Оперативно споразумение с Европейска инвестиционна банка и 24,500 хил. лв. ресурс предоставен под формата на кредитна линия от ФЛАГ. Планира се да са финансирани 14 проекта на обща стойност 50,000 хил. лв. предоставени по договори за проектно финансиране чрез заеми.

### **3.2 Финансови постъпления и резултат**

Общият размер на очакваните приходи от дейността за 2015 г. се прогнозира на обща стойност 10.7 млн. лв., като 93% от тях са очаквани приходи от лихви по предоставени кредити на общините.

### **3.3 Информация по чл. 187 д и чл. 247 от Търговския закон**

През 2014г. с решение ТЗ77/07.10.2014 г. на министъра на регионалното развитие, собственият капитал на фонда се увеличава от 60 млн. лв. на 90 млн. лв., разпределени в 90 хил. броя акции с номинална стойност от 1000 лв. за всяка акция, чрез емитирането на 30 хил. броя нови налични поименни акции с номинална стойност от 1000 лв. за всяка акция и при емисионна стойност от 1000 лв. за всяка акция. Издадените нови акции от капитала на дружеството се поемат и записват изцяло от едноличния собственик на капитала на дружеството – държавата, представлявана от министъра на регионалното развитие.

### **3.4 Наличие на клонове на предприятието**

През 2012г. дружеството има създадено дъщерно дружество – „Фонд за устойчиво градско развитие на София” ЕАД, 100% собственост на „Фонд за органите на местното самоуправление – ФЛАГ” ЕАД, с капитал 500 хил.лева. Към 31.12.2014г. състоянието на капитала не е променяно и възлиза на 500 хил. лв. Целият размер на капитала е внесен.

Дружеството няма клонове към 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г.

Изготвил: Надя Данкинова – Изпълнителен директор

19 Май 2015 г.

