

**ФОНД ЗАОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО  
САМОУПРАВЛЕНИЕ В  
БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ ЕАД**

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН  
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

### Съдържание

---

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 .....	31
10. Задължения по заеми .....	32
11. Задължения към персонала и социалното осигуряване.....	35
12. Вземания (задължения) за корпоративен данък .....	35
13. Други задължения .....	35
14. Основен капитал и резерви .....	35
15. Разпределени дивиденди .....	36
16. Ангажименти и условни задължения .....	36
17. Оповестяване на свързани лица .....	36
18. Цели и политика за управление на финансовия риск .....	36
19. Финансови инструменти .....	41
20. Събития след отчетната дата.....	41
Доклад на независимия одитор до едноличния акционер на ФОМСБ-ФЛАГ ЕАД	

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

Обща информация

---

### **Съвет на директорите**

Добротмир Проданов Симидчиев - председател  
Ася Петрова Станкова - член  
Емил Руменов Савов - член  
Сузан Мари Горансон- член  
Надя Йорданова Данкинова- член и изпълнителен директор  
Мария Благоева Лазарова - 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

### **Правни консултанти**

Адвокатско дружество „Лозанова и Атанасов“  
Антония Светлинова Младенова

### **Обслужващи банки**

УниКредит Булбанк  
СИБанк  
Банка ДСК  
Общинска банка

### **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 2015 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.

Договореният дългосрочен кредитен ресурс от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) 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. Общата сума на главницата дължима към ЕБВР към 31 декември 2015 възлиза на 49.5 милиона евро /96.8 млн. лв/.

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 31.12.2015 г. текуща експозиция по този заем е 20 млн. лв.

През 2015 г. фонд ФЛАГ увеличи привлечения кредитен ресурс с три нови заема съответно 40 млн. лв. от Банка ДСК АД; 20 млн. евро от Сибанк ЕАД и 14 млн. лв. от Общинска банка АД. Към 31.12.2015 г. текущата експозиция на кредита към Банка ДСК АД е в размер на 38.4 млн. лв., към Сибанк ЕАД е - 19.9 млн. евро и към Общинска банка АД – 13.1 млн. лв.

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 31.12.2015 г. наличната неусвоена от вторични заеми сума по специалната сметка е в размер на 2,653 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 2015г. бяха проведени 17 заседания на СД.

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

➤ На 07 януари 2015 г. с Протокол № ТЗ-104/16.12.2015 г. Министерът на регионалното развитие и благоустройство, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освободи Радослав Русев Русев като член на СД и на негово място избра Деница Пламенова Николова.

➤ На 25 септември 2015 г. с Протокол № ТЗ-108/16.09.2015 г. Министерът на регионалното развитие и благоустройство, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освободи Деница Пламенова Николова и Яна Николова Георгиева като членове на СД и на техните места избра съответно Ася Петрова Станкова и Мария Благоева Лазарова.

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

Консолидиран доклад за дейността

---

Към 31 декември 2015 г. Съветът на директорите е в следния състав: Добромир Симидчиев – Председател, Ася Станкова - член, Мария Лазарова – 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 вярна и честна представа за финансовото състояние на групата към края на годината, финансовото ѝ представяне и паричните ѝ потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет към 31 декември 2015г. 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 2015г. групата разполага с основния си персонал с подходяща квалификация и опит с оглед изпълнението на кредитната дейност. Организационната структура е от 4 дирекции, както следва: “Проекти и мониторинг”, “Финанси и управление на риска”, “Кредитиране” и „Обща администрация“. Към 31.12.2015г. одобрената численост на персонала е от 21 бройки. Към 31.12.2015г. 4 от бройките са свободни, а един служител е в дългосрочен отпуск по майчинство.

Правното обслужване, както и хардуерната и софтуерна поддръжка, се извършват от външни доставчици.

### **1.4. Външен одитор за 2015 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 следствие 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 2015г. кредитния ресурс по Заемни споразумения от 22.12.2008 г. и 30.10.2013г. с Европейската банка за възстановяване и развитие в размер на 70,000 хил. евро /136,908 хил. лв./ са изцяло усвоени и се погасяват редовно. През 2015г. продължава погасяването на кредитите, като бяха изплатени две погасителни вноски съответно на 03.02.2015г. и на 03.08.2015 г. в общ размер на 8,853 хил. евро /17,315 хил. лв./

Общата текуща експозиция към 31.12.2015 г. по привлечения капитал от ЕБВР е в размер на 49,477 хил. евро /96,768 хил. лв./.

Към 31.12.2015 г. 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 г. за условен заем продължава своето действие. Целият заем е усвоен, а наличната неусвоена от вторични заеми сума по специалната сметка е в размер на 2,653 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 условия 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 условия заем се изменя на 23,685 хил.лв.

На 10.07.2015 г. е подписано Споразумение за изменение №3 във връзка с промените към изискванията по избора на нова банка-партньор на ФУГРС. Със Споразумение за изменение № 4 от 11.12.2015 г. се удължава срока за окончателно инвестиране на средствата от условия заем до 30 юни 2016 г., отпада клаузата за възстановяване на удържаната административната такса съгласно Споразумение за изменение №1, като размерът на условия заем се запазва на 23 685 093 лв.

На 07.12.2015 г. ФУГРС е информиран, че Финансовото споразумение между правителството на Република България и Европейската инвестиционна банка изтича на 31 декември 2015 г. и в съответствие с решението на УО на ОПРР и на Инвестиционния съвет няма да бъде удължено. На основание клауза 14.04 (Б) от Оперативното споразумение, ЕИБ възлага всички свои права, задължения и ползи чрез новация на УО на ОПРР, който ще изпълнява функциите за междинен период до поемането им от Фонд мениджър на финансови инструменти. Във връзка с това на 14.12.2015 г. е сключено Споразумение за прехвърляне и заместване между ЕИБ, МРРБ, ФУГРС и ФЛАГ, с което се урежда прехвърлянето, както и някои продължаващи задължения на ЕИБ по време на междинния период.

#### **1.6. Управляваща банка**

През 2015 год. продължава договора от 6 ноември 2014 г. с „УниКредит Булбанк“ АД за изпълнение на функциите на управляваща банка и предоставяне на револвиращ кредит в размер на 40,000 хил. лв. Цената на ресурса се определя от едномесечен Софибор и надбавка в размер на 2,50%.

Към 31.12.2015 г. текущата експозиция на револвиращия кредит към УниКредит Булбанк АД е 20,000 хил. лв.

През 2015 г. е проведена процедура за избор на банка-партньор на ФУГРС с оглед изтичането на договора с „Райфайзенбанк България“ ЕАД на 20 юни 2015 г. На 28 април 2015 г. с Решение № 47 е открита процедура за възлагане на обществена поръчка с предмет: „Избор на БАНКА – ПАРТНЬОР на „Фонд за устойчиво градско развитие на София“ ЕАД“. В рамките на законно установения срок са подадени оферти от двама участници - УниКредит Булбанк и „СИБАНК“ ЕАД. В резултат на прилагане на методологията за класиране на участниците и изискванията на ЗОП, Комисията класира на първо място „СИБАНК“ ЕАД. На 9 юни 2015 г. е публикувано Решение за класиране на участниците.

Споразумение за изменение №3, което предоставя възможности за разширение на обхвата на участниците в процедурата при неналичие на изискуемия съгласно Оперативното споразумение рейтинг, и Анекс 1 към Договора за залог на вземания с ЕИБ са подписани на 10 юли 2015 г. На 27 юли 2015 г. между ФУГРС и СИБАНК ЕАД са подписани Договор за възлагане изпълнението на функциите на банка-партньор, Договор за специални условия по банкови сметки, Договор за учредяване на особен залог върху ДЦК.

### **1.7. Други кредити**

След успешно проведена процедура, с решение на СД от 29 април 2015 г. и одобрение от едноличния собственик на капитала бяха одобрени резултатите от проведена обществена поръчка с предмет „Избор на финансиращи институции за предоставяне на револвиращи кредити на „Фонд за органите на местното самоуправление в България-ФЛАГ“ ЕАД в две обособени позиции: Обособена позиция №1 – Предоставяне на револвиращ кредит в размер на 40,000 хил. лв. и Обособена позиция № 2 Предоставяне на револвиращ кредит в размер на 20,000 хил. евро” както следва:

Обособена позиция №1 – Предоставяне на револвиращ кредит в размер на 40,000 хил. лв. за изпълнител на поръчката е избрана Банка ДСК с предложение за годишна комисионна за управление на револвиращия кредит в размер на 0,5% и цена на ресурса формираща се от 1-месечен СОФИБОР и надбавка от 2%.

Обособена позиция № 2 Предоставяне на револвиращ кредит в размер на 20,000 хил. евро за изпълнител на поръчката е избрана банка Сибанк ЕАД с предложение за годишна комисионна за управление на револвиращия кредит в размер на 0,5% и цена на ресурса формираща се от 1-месечен СОФИБОР и надбавка от 1,4%.

Към 31.12.2015 г. текущата експозиция по револвиращите кредити е както следва:

- Банка ДСК АД – 38,356 хил. лв.
- Банка Сибанк ЕАД - 19,898 хил. евро /38,918 хил. лв./

С решение № 16 от Протокол 124/01.10.2015 г. СД на ФЛАГ одобри резултатите от проведена обществена поръчка по реда на глава 8 А от Закона за обществените поръчки с предмет „Избор на финансираща институция за предоставяне на краткосрочен кредит овърдрафт в размер на 14,000 хил. лв. на „Фонд за органите на местното самоуправление в България ФЛАГ“. За изпълнител бе определена Общинска банка, цената на предоставения ресурс е формиран от едномесечен СОФИБОР и надбавка в размер на 0.47%.

Към 31.12.2015 г. текущата експозиция на кредита овърдрафт е в размер на 13,080 хил. лв.

### **1.8. Основни резултати от кредитната дейност за 2015 г.**

През 2015 г. са постъпили 129 искания за кредит от 65 общини и едно държавно дружество на обща стойност 187,436 хил. лв. Одобрени през 2015 г. са 124 кредита, на обща стойност 163,115 хил. лв., подкрепящи изпълнението на проекта за 1,562,358 хил. лв.

Отказани са искания на община Видин и община Ботевград. Община Добрич и община Кърджали оттеглят исканията си за кредит. Средно за предоставените през годината кредити, дела на предоставеното от фонда финансиране в общия бюджет на кредитирания проект е 10.4 %.

„Типичният“ кредит, предоставян на общините за мостово кредитиране е със средни стойности от 1.5 млн. лв. и със среден матуритет от 10 месеца. Средният размер на кредитите, погасявани със собствени средства е 1.1 млн. лв. със среден матуритет от 75 месеца.

Средната лихва по кредитите през 2015 г. е 4,984%, а средната рискова надбавка е в размер на 2,788%.

През 2015г. не бе прието постановление на МС за прилагане на компенсаторен механизъм за подпомагане на общините за достъпа им до финансиране от фонд ФЛАГ. В тази връзка финансирането предоставяно от фонда е изцяло на пазарен принцип в конкуренция с търговските банки.

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

Консолидиран доклад за дейността

Таблицата по-долу представя информация за предоставените кредити от ФЛАГ ЕАД през 2014 и 2015г. по видове кредити и по източник на погасяване на главниците.

Вид кредити	Брой кредити 2014 г.	Стойност на отпуснатите кредити 2014 г. (в хил. лв.)	Брой кредити 2015 г.	Стойност на отпуснатите кредити 2015 г. (в хил. лв.)
<b>Дългосрочни</b>	<b>81</b>	<b>158,399</b>	<b>50</b>	<b>65,461</b>
в т.ч. мостово	30	98,058	2	5,852
в т.ч. със собствени средства	51	60,341	48	59,609
<b>Краткосрочни</b>	<b>61</b>	<b>67,158</b>	<b>74</b>	<b>97,654</b>
в т.ч. мостово	61	67,158	67	96,084
в т.ч. със собствени средства	0	-	7	1,570
<b>Общо</b>	<b>142</b>	<b>225,557</b>	<b>124</b>	<b>163,115</b>

На следващите две таблици е представена структурата на кредитната дейност на ФЛАГ ЕАД за 2015г. по видове проекти, по оперативни програми и по източници на погасяване на главниците.

			Размер в хил. лева			Матуритет в месеци		
По оперативни програми	Брой кредити	Общ размер (хил. лв.)	Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
ОПРР	53	38,107	53	2,800	719	5	120	25
ОПОС	51	113,181	289	8,794	2,219	8	120	63
ПРСР	4	1,091	197	315	273	12	59	24
ПТГС	16	10,736	56	3,400	671	7	15	10

			Размер в хил. лева			Матуритет в месеци		
По източник на погасяване	Брой кредити	Общ размер в хил. лв.	Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
Оперативни програми	69	101,936	53	8,794	1,477	5	15	10
Собствени средства	55	61,179	56	4,538	1,112	10	120	75

Усвоените средства през 2015 г. по сключени договори за кредит с ФЛАГ ЕАД възлизат на 257,081 хил. лв., а погасенията са в размер на 155,853 хил. лв.

За 2015 г. са подписани общо 157 анекса и едно допълнително споразумение за прекратяване на договор за кредит на община Бяла (Варна). Исканията за анексиране на договори за кредит са основно с цел удължаване на срока за погасяване - 77 на брой, искания за удължаване на срока за усвояване - 38, искания за промени и на двата срока - 25. Броят на анекси попадащи в категория „Други“ е 27, като причините са в следствие на промяна на сметки, промяна в погасителния план вследствие на по-малка усвоена сума или извършено частично предсрочно погасяване, при кредити за съфинансиране. През 2015 г. няма реструктурирани кредити.



Съветът на директорите е одобрил общо 20 промени в решения за 2015 г. 10 от промените са одобрени на заседание през м. март 2015 г. и се отнасят за проекти по ОП „Околна среда“, които са разглеждани и одобрени в края на 2014 г. На заседания през м. октомври 2015 г. са одобрени още 6 промени, отново за проекти по ОПОС.

Активните кредити към 31.12.2015 г. на ФЛАГ ЕАД са 274 на стойност 263,926 хил. лв. Кредитите са разпределени по вид както следва:

- Мостови кредити – 129,469 хил. лв. (49% от активните кредити)
- Собствено участие – 134,457 хил. лв. (51% от активните кредити)

В рамките на 2015г. в дъщерното дружество ФУГРС са подписани общо 5 договора за проектно финансиране. Целият разполагаем ресурс е успешно договорен към 31.01.2015 г. с подписването на договорите с „Пазари Север“ ЕАД, „Софийски имоти“ ЕАД, СБАЛО ЕАД, УМБАЛ „Св. Иван Рилски“ ЕАД.

Инвестиционният комитет на ФУГРС е разгледал за одобрение 1 допълнителен проект, който да покрие възможните спестявания на ресурс в резултат на проведени обществени поръчки и намалена стойност на заемите. Петият договор за проектно финансиране е подписан на 24.08.2015г. с „МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР САЛВЕБИС“ ООД.

Общата стойност на сключените договори от ФУГРС ЕАД към 31.12.2015 г. е 50,121 хил. лв, като частта на ЕИБ е 25,104 хил. лв. спрямо размер на условния заем от 23,685 хил. лв.

#### **1.9. Промени в политиките и вътрешните нормативни актове на ФЛАГ**

С решение от Протокол №115 от 05.03.2015 год. Съветът на директорите на фонда одобрява промени в Методология за оценка и управление на риска в дейността на ФЛАГ като надбавката за макроикономически риск се увеличава от 0.25 % на 0.50%.

С решение от протокол №119 от 19.05.2015 год. Съветът на директорите на фонд ФЛАГ одобри Правилата за извършване на проверки относно законосъобразността на обществените поръчки за стоки, строителство и услуги, от страна на кредитоискатели или кредитополучатели на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ“ ЕАД и Приложения към тях.

С решение № 12 от Протокол 127/30.11.2015 г. СД на ФЛАГ прие нов Правилник за дейността на „Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ“ ЕАД. Новоприетият Правилник отменя действащия Правилник за дейността на „Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ“ ЕАД, приет с решение на СД от 30 октомври 2008 г. и привежда Правилника в съответствие с Правилата за финансиране одобрени от Принципала на дружеството и е съобразен с параметрите на оперативните програми от програмен период 2014-2020.

С решение № 13 от Протокол 127/30.11.2015 г. СД на ФЛАГ одобри изменението на Политиката по обезценка при кредитни загуби. На база промените се увеличава ставката при обща обезценка, както следва: при обезценка за мостови кредити – от 0.25% на 0.5%, при обезценка на кредити обслужвани за сметка на собствените приходи – от 1% на 1.25%.

#### **1.10. Процедура за избор на служебен автомобил**

През месец ноември 2015 г. СД на ФЛАГ одобри откриването на процедура по реда на глава 8 А от ЗОП с предмет „Доставка на един брой фабрично нов лек автомобил за нуждите на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ“ ЕАД“. Процедурата включва и обратно изкупуване на автомобил ОПЕЛ ВЕКТРА, собственост на фонда.

### **1.11. Информация и публичност**

Информацията на интернет страницата на ФЛАГ е поддържана и осъвременявана редовно. Представители на фонда взеха участие в срещи, дискуссионни форуми и обучения на Националното сдружение на общините в република България, като представиха политиките на фонда, възможностите за финансиране през програмен период 2014-2020, както и се предоставят конкретни консултации на екипите на общините.

Фонд ФЛАГ участва със свой щанд, съвместно с ФУГРС, на състоялото се на 17 и 18 май 2015 г. изложение и Бирса на общински пресеки в Палата №6 на Международен панаир Пловдив. Изложението бе част от програмата на Годишната среща на местните власти от Югоизточна Европа. По време на изложението Изпълнителният директор на фонда - г-жа Надя Данкинова представи презентация за ролята на ФЛАГ като утвърден и надежден партньор на българските общини за реализация на инфраструктурни проекти.

През месец май 2015 г. проектът „ФЛАГ“ като финансов механизъм за подкрепа на изпълнението на инфраструктурни проекти от българските местни власти бе одобрен и представен на 5-тата Глобална инфраструктурна среща в Базел /The 5-th Global Infrastructure Basel Summit/, Швейцария. В рамките на представянето бе заявено търсене на финансов ресурс за финансиране за периода от 2016 – 2020 с цел осигуряване на ресурс за финансиране на проектите през следващия програмен период.

Информация за резултатите на фонда и плановете за 2016г. са представени във в. „Строителство – градът“ и в-к „Строител“.

Представители на фонда участват редовно в работата на комитетите по наблюдение на ОП „Регионално развитие и ОП „ Региони в растеж“, ОП „Околна среда“, както и в заседания на УС на Националното сдружение на общините в Република България.

През 2015 г. ФУГРС продължи поддържането и актуализирането с нова информация на интернет страницата на фонда, като през 2015 г. е създадена и фейсбук страница на фонда.

Представители на ФУГРС взеха участие в редица обучения, семинари и форуми. Крайните получатели по предоставените заеми организираха редица събития за популяризиране на резултатите от проектите, с което допринесоха за положителната публичност на инициативата JESSICA в България.

### **2. Мониторинг**

През 2015 год. продължи интензивната комуникация с Управляващите органи на ОП “Регионално развитие“, ОП „Околна среда“, Държавен фонд земеделие, относно изпълнението на проекти, за чието финансиране са подадени искания, както и за състоянието на проблемни проекти с вече отпуснати кредити от ФЛАГ. Осъществена е регулярна връзка за обмен на информация за извършени плащания и верификации, за констатирани нередности и други. Извършва се текущ преглед на портфейла и анализ на финансовото състояние на клиентите с цел предприемане на необходимите действия за редовно обслужване на кредитите и недопускане на просрочия.

Към 31 декември 2015 г. няма кредитни експозиции в просрочие.

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

Консолидиран доклад за дейността

**3. Финансово състояние**

**3.1 Консолидиран отчет и структура на приходите и разходите на групата**

**3.1.1. Консолидиран отчет за приходите и разходите**

<b>РАЗХОДИ в хил. лв.</b>		<b>9,013</b>
1	Възнаграждения	723
2	Осигуровки	84
3	Счетоводни и одиторски услуги	25
4	Правни и консултантски услуги	112
5	Други външни услуги	65
6	Разходи за наем	59
7	Комуникационни услуги	8
8	Разходи за материали	23
9	Други разходи (почистване, абонамент, представителни)	19
10	Разходи за амортизации	11
11	Разходи за банкови такси и курсови разлики	1,150
12	Разходи за лихви по заеми	3,720
13	Разходи за обезценка	3,014

<b>ПРИХОДИ в хил. лв.</b>		<b>12,043</b>
1	Приходи от лихви по кредити	10,738
2	Приходи от наказателни лихви по кредити	45
3	Приходи от такси по кредити	913
4	Приходи от лихви по депозити, начислени и получени през 2015 г.	305
5	Приходи от лихви по депозити, начислени и неполучени през 2015 г.	3
6	Приходи от оценка на проекти	39

<b>ДЕПОЗИТИ в хил. лв.</b>		<b>10,294</b>
1	Уникредит Булбанк	10,294

**3.1.2. Структура на разходите**

<b>Групи разходи</b>	<b>Сума в хил. лв.</b>	<b>Дял в общите разходи</b>
Текуща издръжка	101	1%
Външни услуги	210	2%
Разходи за амортизации	11	0%
Възнаграждения – персонал, СД	807	9%
Такса управление за Управляваща банка, други банкови такси	1,150	13%
По заемите – лихви	3,720	41%
Обезценка/провизии	3,014	34%
	<b>9,013</b>	<b>100%</b>

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

Консолидиран доклад за дейността

### 3.1.3. Приходи

Общите приходи на Групата за периода възлизат на 12,043 хил. лв., като по видове са представени по-долу:

Приходи (в хил. лв.)	2015 г.	Дял
Лихви и такси по кредити и други приходи	11,735	97%
Доходност от депозити	308	3%
Общо	12,043	100%

- ✓ **От предоставени кредити** – Около 97% от приходите се формират от кредитната дейност. Доходността включва лихвен процент, такса управление и такса ангажимент.
- ✓ **От управление на временно свободни средства** – Към 31.12.2015г. ФЛАГ ЕАД 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 308 хил. лв.

### 3.2 Резултати за текущия период

Печалбата на групата за 2015г. преди данъчно облагане е 3,030 хил. лв., а нетната печалба - 2,727 хил. лв.

### 3.3 Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2015г. с решение на Борда на директорите, Групата формира фонд “резервен” в размер на 10% от нетната печалба за 2014 г. в размер на 232 хил. лв., след което разпределя дивидент за държавата в размер на 60% от остатъка, или 1,253 хил. лв., които са изплатени през годината.

### 3.4 Дъщерни дружества

Към 31 декември 2015г. „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 2015г. са сключени 13 договора за финансиране на градски проекти, като 9 от тях са изцяло завършени. От началото на дейността на ФУГРС ЕАД до 31.12.2015 г. са извършени общо 60 усвоявания в общ размер на 41,214 хил. лв., от които усвоявания от подзаем ЕИБ - 22,068 хил. лв. или 93% от Условния заем.

## 4. Вероятно развитие на групата през 2016г.

Бизнес - планът за 2016г. е изготвен въз основа на:

- Сключените договори за кредит през 2015 г.и предходни години, чието обслужване продължава през 2016г.;
- Очаквани параметри по искания за кредит, подадени към края на 2015г. и в процес на обработка.
- Индикативните списъци и графици за разплащания на ОПРР и ОПОС, информация за ПРСР и ФМ на ЕИП, срещи с представители на УО на ОПОС, ОПРР и ТГС, проведени разговори и телефонна анкета с общини и заявена необходимост от финансов ресурс, информация от ИСУН;
- Набор от допускания, основаващи се на опита на ФЛАГ през периода от 2009г. до 2015г.
- Проучване в края на 2015 г. и началото на 2016 г. за планираното търсене на ресурс и графиците и резултатите от обявените процедури за програмен период 2014 – 2020 г.

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

Консолидиран доклад за дейността

### 4.1 Обща оценка за търсения кредитен ресурс

Обобщена оценка за очаквания нов кредитен ресурс през 2016г. в хил. лв. е представена в таблицата по-долу.

Програми/вид кредити	Мостово финансиране (хил. лева)	Общинско съфинансиране (хил. лева)	Общо (хил. лева)
ОПРР	-	1,246	1,246
ОПОС	25,800	18,600	44,400
ПРСР	-	-	-
ТГС и ЕИП	6,597	-	6,597
<b>Общо:</b>	<b>32,397</b>	<b>19,846</b>	<b>52,243</b>

Фондът разполага с необходимия финансов ресурс за да осигури очакваното търсене за финансиране през 2016г.

Във ФУГРС плановете са до средата на 2016 г. да бъде инвестиран целият наличен ресурс - Условен заем, както и допълнителни средства от Групата съобразно изискването за съфинансиране на предоставените заеми по Програма Джесика. След настъпване на датата на пълно отпускане на средства, ФУГРС ще пристъпи към реинвестиране в нови допустими градски проекти. Идентифицирани са зрели проекти с размер на търсеното кредитиране от над 2 млн. лв., като се планира сключване на Договори за финансиране с 2 крайни получатели на годишна база. ФУГРС планира да участва в конкурса за набирането на бъдещи фондове за градско развитие от Фонд мениджъра на финансови инструменти в България.

### 4.2 Финансови постъпления и резултат

Общият размер на очакваните приходи от дейността за 2016 г. се прогнозира на обща стойност 7.8 млн. лв., като 97% от тях са очаквани приходи от лихви и такси по предоставени кредити.

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

През 2015 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от дружествата в Групата.

### 4.4 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 31.12.2015г. състоянието на капитала не е променяно и възлиза на 500 хил. лв. Целият размер на капитала е внесен.

Дружествата в Групата нямат клонове към 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г.

Изготвил: Надя Данкинова – Изпълнителен директор

20 май 2016г.

