



ФОНД ФЛАГ ЕАД

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

31 декември 2021 година

Обща информация.....	i
Консолидиран доклад за дейността.....	ii-xiv
Консолидиран отчет за всеобхватния доход.....	1
Консолидиран отчет за финансовото състояние	2
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал.....	3
Консолидиран отчет за паричните потоци	4
Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет	
1.1 Корпоративна информация.....	5
1.2 Пандемия COVID - 19 – влияние и ефекти.....	5
2.1 База за изготвяне	5
2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики	7
3. Приходи и разходи.....	18
4. Данък върху доходите	19
5. Парични средства и парични еквиваленти.....	19
6. Вземания и предплатени разходи	20
7. Машини и съоръжения, програмни продукти, активи с право на ползване.....	20
8.1. Дъщерно предприятие в група	21
8.2. Инвестиция в съвместно предприятие	21
9. Предоставени заеми	21
10. Задължения по заеми	23
11. Задължения към персонала и социалното осигуряване.....	25
12. Задължения за корпоративен данък	25
13. Други задължения	25
14. Основен капитал и резерви	25
15. Разпределени дивиденди	26
16. Ангажименти и условни задължения	26
17. Оповестяване на свързани лица.....	26
18. Цели и политика за управление на финансовия риск.....	26
19. Парични потоци от финансова дейност	31
20. Финансови инструменти	32
21. Събития след отчетната дата	33
Доклад на независимия одитор до едноличния акционер на Фонд ФЛАГ ЕАД	

Съвет на директорите

Дора Илиева Янкова – председател
Владимир Митков Ангелов – член
Добринка Веселинова Кръстева – член
Гергана Ангелова Тонова – член
Надя Йорданова Данкинова – член и изпълнителен директор
Весела Начева Начева – член
Николай Захариев Младенов – член

Адрес по регистрация

Гр. София, ул. “6 - ти септември” № 1, ет.3

Адрес на управление

Гр. София, ул. “6 - ти септември” № 1, ет.3

Правни консултанти

Адвокатско дружество Лозанова и Гройсман

Обслужващи банки

Уникредит Булбанк АД
Обединена Българска Банка АД
Райфайзенбанк България ЕАД
Алианц Банк България АД
Юробанк България АД
Банка ДСК АД

Одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Ул. Стара планина № 5, ет. 5
1000 София

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ФОНД ФЛАГ“ ЕАД

ЗА 2021 г.

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с Устава на дружеството-майка, Търговския закон и Закона за публичните предприятия.

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Фонд ФЛАГ ЕАД е финансова институция, еднолично акционерно дружество, създаден на основание Разпореждане № 4 на Министерския съвет на Република България от 7 март 2007 г. като инструмент на държавната политика за регионално развитие.

ФЛАГ е самостоятелно юридическо лице с предмет на дейност отпускане на кредити с цел насърчаване на инвестициите за градско и регионално развитие в България, със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Съгласно Правилата за финансиране ФЛАГ извършва кредитни сделки, при които предоставя в заем парични средства.

Фонд за устойчиво градско развитие ЕАД (ФУГР) е създаден през 2012 г. с цел да изпълнява функциите на Фонд за градско развитие за град София по Оперативна програма „Регионално развитие“ 2007-2013 г. чрез отпускане на инвестиционни заеми за финансиране на допустими проекти за градско развитие. Дружеството представлява специфична небанкова финансова институция.

Дейността на ФУГР е насочена към предоставяне на възмездно финансиране на лица, изпълняващи допустими проекти за градско развитие чрез отпускане на нисколихвени и дългосрочни заеми.

1.1. Капитал и кредитен ресурс

Акционерният капитал на ФЛАГ е 90 млн. лв. Собственият капитал на Групата, формиран от акционерния капитал и резервите, към 31.12.2021 г. възлиза на 108 млн. лв.

Общо договореният дългосрочен кредитен ресурс към 31.12.2021 г. е в размер на 270 млн. лв.

Общо текущата експозиция на привлечения капитал към 31.12.2021 г. е в размер на 209 млн. лв.

1.2. Управление

ФЛАГ 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 2021 г. бяха проведени 20 заседания на СД.

Към 31 декември 2021 г. Съветът на директорите е в следния състав: Дора Илиева Янкова – председател, Владимир Митков Ангелов – член, Добринка Веселинова Кръстева – член, Гергана Ангелова Тоновна – член, Весела Начева Начева – член, Николай Захариев Младенов – член и Надя Данкинова – член и изпълнителен директор.

ФУГР има двустепенна система на управление - Управителен и Надзорен съвет.

През 2021 г. бяха проведени 26 заседания на Управителния съвет и 10 на Надзорния съвет.

Към 31 декември 2021 г. Надзорният съвет се състои от Пламен Дерменджиев – Председател, Емил Савов – член и Стелиян Димитров – член.

Управителният съвет е в състав: Виктор Йоцов – Председател, Десислава Лозанова – зам. председател и Надя Данкинова – член и изпълнителен директор.

Според българското законодателство ръководството на ФЛАГ 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 2021 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като консолидираният 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 2021 г. Групата разполага с основния си персонал, който притежава подходяща квалификация и опит, отговарящи на нуждите на Групата.

През 2021 г. одобрената численост на персонала е от 21 бройки. Към 31.12.2021 г. 2 от бройките не са заети. Групата не планира съществени промени в сферата на човешките ресурси през 2022 г.

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

1.4. Външен одитор за 2021 г.

С решение от 24 септември 2019 г., Протокол № 185 Съветът на директорите одобри резултатите от проведена обществена поръчка за избор на външен одитор като одобри „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ЕООД за изпълнител за 2021 г. В следствие този избор беше утвърден с Протокол ТЗ-62/02.10.2019 г. на Министъра на регионалното развитие и благоустройството, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик на капитала.

2. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

2.1 Консолидиран отчет и структура на приходите и разходите на групата

2.1.1 Консолидиран отчет за приходите

Общите приходи на Групата за периода възлизат на 8,493 хил. лв., като по видове са представени по-долу:

Приходи (в хил. лв.)	2021 г.	Дял
Лихви	6,967	82%
Такси по кредити и други приходи	1,526	18%
Общо	8,493	100%

Приходите на Групата се формират от кредитната дейност. Доходността включва лихвен процент, такса управление и такса ангажимент.

ПРИХОДИ в хил. лв.		
1	Приходи от лихви по кредити	6,949
2	Приходи от наказателни лихви по кредити	18
3	Приходи от такси по кредити	1,521
4	Други приходи	5
	Общо	8,493

2.1.2 Консолидиран отчет за разходите

Общите разходи на Групата за 2021 г. възлизат на 4,431 хил. лв., като по видове са представени по-долу:

Групи разходи	Сума в хил. лв.	Дял в общите разходи
Текуща издръжка	105	2%
Външни услуги	205	5%
Разходи за амортизации	87	2%
Възнаграждения – персонал и управление (вкл. осигуровки)	1 748	40%
Такса управление за Управляващи банки, други банкови такси	879	20%
Разходи за лихви	946	21%
Обезценка на предоставени заеми	461	10%
Общо	4,431	100%

2.1.3 Резултати

Печалбата на Групата за 2021 г. преди данъчно облагане е 4,062 хил. лв., а нетната печалба - 3,655 хил. лв.

2.2 Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2021 г. с решение на Съвета на директорите, Групата формира фонд “резервен” в размер на 10 % от нетната печалба за 2020 г. в размер на 354 хил. лв., след което разпределя дивидент за държавата в размер на 1,590 хил. лв., които са изплатени през годината.

2.3 Привлечен капитал

Общо договореният дългосрочен кредитен ресурс към 31.12.2021 г. е в размер на 270 млн. лв., разпределен по видове кредити и по кредитори както следва:

	Договорен размер (хил. лв.)	Крайна дата на погасяване	Експозиция към 31.12.2021 г. (хил. лв.)
Договор за револвиращ кредит от 22.11.2016 г., сключен с ОББ	39,117 (20,000 хил. евро)	22.11.2023 г.	39,117
Договор за кредит от 22.11.2016 г., сключен с Уникредит Булбанк	40,000	22.11.2023 г.	11,429
Договор за револвиращ кредит от 02.09.2021 г., сключен с Райфайзенбанк България ЕАД	38,000	02.09.2023 г.	31,217
Договор за револвиращ кредит от 03.09.2021 г., сключен с Алианс Банк България АД	20,000	03.09.2023 г.	20,000
Договор за револвиращ кредит от 12.10.2018 г., сключен със ОББ	40,000	12.10.2025 г.	15,317
Договор за револвиращ кредит от 03.09.2021 г., сключен с Уникредит Булбанк АД	20,000	03.09.2023 г.	20,000
Финансово споразумение с ЕИБ, сключено на 27.07.2020 г.	48,896 (25,000 хил. евро)	До 240 м. от последното искане за усвояване	48,896
ФМФИБ – чрез ОПРР по инструмента JESSICA, условен заем от 30.05.2012 г.	23,685	юни 2045 г.	22,614
ОБЩО	269,698		208,590

Общо текущата експозиция на привлечения капитал към 31.12.2021 г. е в размер на 209 млн. лв.

2.4 Инвестиции. Наличие на клонове.

Към 31 декември 2021 г. „Фонд ФЛАГ“ ЕАД е единствен акционер във „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД, вписано в Агенция по вписванията на 23.04.2012 г. „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД няма дъщерни дружества.

Към 31 декември 2021 г. Групата има 45% дял в съвместно контролирано дружество ДЗЗД “Фонд за устойчиви градове”.

Към 31.12.2021 г. дружествата от групата нямат клонове.

3. ОСНОВНИ РЕЗУЛТАТИ ОТ КРЕДИТНАТА ДЕЙНОСТ ЗА 2021 Г.

3.1 ФЛАГ

Фонд ФЛАГ осъществява кредитна дейност в няколко направления:

- Предоставяне на мостови кредити и кредити за собствено участие, финансиращи проекти с осигурена безвъзмездна помощ;

- Предоставяне на инвестиционни кредити за финансиране на проекти чрез инструмент „Българска инвестиционна и координационна платформа за градско развитие“ (по-надолу наричана Платформа);
- Предоставени кредити за финансиране дейността на дъщерното дружество „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД.

Дейността на Фонд ФЛАГ през 2021 г. може да бъде обобщена както следва:

През 2021 г. дружеството е разгледало и одобрило общо 88 искания за кредити на стойност 213,845 хил. лв. От тях 75 са одобрените искания за финансиране на проекти с осигурен източник на безвъзмездна помощ и 13 броя са за финансиране на проекти от Платформата. Подписаните договори са 108, от които 85 броя са от основната дейност на ФЛАГ и 23 - от Платформата.

Общо усвоените суми през 2021 г. са в размер на 133,273 хил. лв., а погасяванията са 97,750 хил. лв.

Портфейлът на Фонд ФЛАГ (главници по предоставени заеми), формиран от цялата кредитна дейност на дружеството, е в размер на 255,907 хил. лв. Портфейлът на дружеството от предоставени заеми към несвързани лица е 228,894 хил. лв.

Подробна информация за дейността на ФЛАГ през 2021 г. по всяко едно направление е представена в секциите по-долу.

Основни резултати от обичайната кредитна дейност, свързана с финансиране на проекти с безвъзмездна помощ

През 2021 г. са постъпили 74 искания за кредит от 50 общини и 1 търговско дружество на обща стойност 131 млн. лв.

През 2021 г. са разгледани и оценени 75 искания за кредит, като одобрение са получили всички искания на обща стойност 132 млн. лв., подкрепящи изпълнението на проекти за 408 млн. лв.

Осредненият процент на дела на кредита в общия бюджет на кредитирания проект е 32,3 %. През 2021 г. осредният размер на мостовите кредити, предоставяни на общините, е 1,4 млн. лв., със среден матуритет от 12 месеца. Средният размер на кредитите, за осигуряване на собствено участие е 3,7 млн. лв., със среден матуритет от 95 месеца.

Информацията за одобрените кредити през 2021 г. по видове кредити и по източник на погасяване на главниците е както следва:

Вид кредити	Брой кредити	Стойност на одобрените кредити (в хил. лв.)
Дългосрочни	21	74,404
в т.ч. мостово	11	30,307
в т.ч. за самоучастие	10	44,097
Краткосрочни	54	57,305
в т.ч. мостово	52	56,867
в т.ч. за самоучастие	2	438
Общо	75	131,709

През годината е търсено финансиране, свързано с изпълнение на проекти по всички оперативни програми. Структурата на предоставените кредити през годината, по оперативни програми и по източници за погасяване на главниците, е както следва:

По оперативни програми	Брой кредити	Общ размер (хил. лв.)	Мин. (хил. лв.)	Макс. (хил. лв.)
<i>ОПРР</i>	16	15,435	149	2,661
<i>ОПОС</i>	28	98,845	371	19,790
<i>ПРСР</i>	10	2,901	60	749
<i>ТГС</i>	18	10,493	74	1,859
<i>ОПРЧР</i>	2	536	64	472
<i>ПМДР</i>	1	3,499	3,499	3,499
Общо	75	131,709		

По източник за погасяване	Брой кредити	Общ размер (хил. лв.)	Мин. (хил. лв.)	Макс. (хил. лв.)
Оперативни програми	63	87,174	64	14,000
Собствени средства	12	44,535	60	19,790
Общо	75	131,709		

През 2021 г. са подписани 85 договора за кредит.

Усвоените средства през 2021 г. по сключени договори за кредит възлизат на 113,832 хил. лв., а погашенията са в размер на 97,638 хил. лв. Изцяло погасените кредити са 93 броя.

Активните кредити към 31.12.2021 г. са 248 на стойност 209,564 хил. лв. Кредитите са разпределени по вид както следва:

Мостови кредити – 101,528 хил. лв. (48,45 % от активните кредити)

Съфинансиране за собствено участие – 108,036 хил. лв. (51,55 % от активните кредити)

ФЛАГ има изградена система за периодичен и текущ мониторинг на всички кредитни досиета. Създадена е надеждна информационна система за проследяване и контрол. Интегрираната система на ФЛАГ, в която се поддържа информация за всички кредити на дружеството, дава надеждна информация за усвояванията, погасяванията и начислените разходи по кредитите.

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.

През 2021 г. продължи комуникацията с Управляващите органи на всички програми, по които общините подадоха искания, относно изпълнението на проектите им, 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.

В резултат на дейността и изградената система за мониторинг няма допуснати просрочия над 30 дни.

Основни резултати от кредитната дейност на „Българска инвестиционна и координационна платформа за градско развитие“ (Платформа) за 2021 г.

На 27 юли 2020 г. е сключен Рамков договор за заем между Европейска инвестиционна банка и Фонд ФЛАГ в размер на 25 млн. евро за реализация на „Българска инвестиционна и координационна платформа за градско развитие“ (Платформа) с цел финансиране на важни публични и публично-частни проекти, които нямат друг източник за финансиране. Платформата е създадена за допълване на финансирането предоставено от Фондовете за градско развитие за територии и сектори, които са недопустими за финансиране чрез финансовите инструменти.

През 2021 г. са подадени 15 искания за кредит на стойност 95,022 хил. лв. за изпълнение на общо 20 проекта. Стойността на новите проекти, за които се търси финансиране е 201 млн. лв.

Общият брой на исканията, подадени от стартиране на дейността на Платформата през октомври 2020 г., е 25 на обща стойност 124,818 хил. лв. Подадените искания за кредит са за финансиране на 29 проекта. Финансираните проекти се разпределят в следните области на интервенция:

- 9 бр. са за „Обновяване и реконструкция на обществени сгради, вкл. енергийна ефективност (образователна, здравна инфраструктура, административни сгради и други)“
- 13 бр. са за „Подобряване на дребномащабна основна общинска инфраструктура (улична мрежа, В и К инфраструктура и др.)“
- 1 бр. е за „Подобряване на устойчивия градски транспорт“
- 4 бр. са за „Подобряване на градските зелени площи и откритите обществени пространства“.
- 2 бр. „Други“. Двата проекта в категория „Други“ са на община Бургас, част от рамково споразумение.

През 2021 г. са одобрени 13 искания за кредит на обща стойност 82,136 хил. лв.

Сключените договори за годината са 23 броя на обща стойност 111,918 хил.лв.

През 2021 г. са извършени усвоявания на стойност 19,441 хил. лв. и погасявания на стойност 112 хил. лв.

Към 31.12.2021 г. активните кредити, финансирани със средства от Платформата, са 23 броя на стойност 19,330 хил. лв.

3.2 ФУГР

Дейност като Фонд за градско развитие по финансовия инструмент JESSICA (2007-2013)

През 2021 г. са извършени общо 18 усвоявания в общ размер на 7,409,588 лв., съответно 2,958,803 лв. от средствата на ОПРР 2007-2013 и 4,450,785 лв. от ресурса на ФУГР. Направените през отчетния период усвоявания представляват рециклирани средства и са в рамките на сключените договори за проектно финансиране с УМБАЛСМ "Н.И. Пирогов" ЕАД, „СБАЛТОСМ – Проф. д-р Димитър Шойлев“ ЕАД и „ФЮЖЪН БЪЛГАРИЯ“ ООД.

От началото на дейността на ФУГР до 31.12.2021 г. са извършени усвоявания в общ размер на 69,483 хил. лв.

Дейност като партньор във Фонд за градско развитие за София и Южна България

Като част от ДЗЗД Фонд за устойчиви градове (ФУГ), дейността на ФУГР през 2021 г. е насочена основно върху идентифициране, структуриране, оценка и одобрение на проектни предложения, с цел успешно инвестиране на ресурса, предоставен от ОПРР 2014-2020 г. чрез ФМФИБ и предоставеното съфинансиране от ФУГР и ОББ в допустими проекти за градско развитие и туризъм за регионите София и Южна България. През 2022 г. ФУГР, като част от ФУГ ще продължи активно да разглежда и оценява проекти, разчитайки на гъвкави възможности за релокация съгласно клауза 2.4. на Оперативните споразумения от неангажираните Заемни лимити. Дейността на Фонда ще се фокусира и върху засилване на темпа на разплащания на одобрените кредити към крайните получатели до края на периода за допустимост, както и осъществяване на текущ мониторинг по изпълнението им.

Във ФГР София до 31 декември 2021 г. са сключени 11 договора на стойност от 52,513,616 лв. (без допълващи лимити от Кредитори). В допълнение с одобрените лимити за продукт за Енергийна ефективност - град София, общата стойност е 54,543,616 лв. Два от проектите са с допълващи лимити от Кредиторите ФУГР и ОББ, като общият размер на допълващото съфинансиране от ФУГР е 536,467 лв. Към 31.12.2021 г. общият договорен размер на съфинансиране, предоставено от ФУГР във ФГР София е 2,689,529 лв.

През 2021 г. във ФГР София са разплатени и финализирани:

- Обслужваща база на МЕГАТРОН ЕАД, номиниран в конкурса „Сграда на годината 2021“;
- Студентско общежитие бл.15 на НСА (откриване на 11 януари 2022 г.).

Във ФГР Юг общо до 31 декември 2021 г. са сключени 53 договора на обща стойност 163,667,603.97 лв. Към 31.12.2021 г. общият договорен размер на съфинансиране, предоставено от ФУГР във ФГР Юг е 14,216,261.05 лв. Договореният ресурс по ПО1 в края на 2021 г., част ОПРР – 86.4 млн. лв. надвишава Заемния лимит по ПО1, съгласно ОС - 82.2 млн. лв. (с вкл. такса за управление) или 105%.

Общо в двата ФГР договореното съфинансиране от ФУГР е в размер на 16,9 млн. лв., което надхвърля размера на предоставената от ФЛАГ кредитна линия от 28.11.2018 г. на стойност 15 млн. лв. Допълнително необходимите средства се планира да се осигурят от капитала на ФУГР. Следва да се има предвид също така, че кредитната линия е револвираща. Съответно усвоените и погасени средства от отпуснатите оборотни кредити за финансиране на ДДС по допустими проекти могат да се ползват за финансиране на нови допустими проекти.

През 2021 г. успешно са разплатени и финализирани:

- Център за съвременно изкуство и библиотека в Бургас (1 април 2021 г.) специална награда в конкурса „Сграда на годината 2021“;
- Културно-туристически комплекс Ченгене скеле в Бургас, част от проекта „Силата на водата“, награден с 1во място за Градска среда в конкурса „Сграда на годината 2021“.

Към 31 декември 2021 г. портфейлът на фонда е в размер на 54,541 хил. лв. (вземания по главници по предоставени заеми), разпределен както следва: /27,115 хил. лв. осигурени от ФУГР подзаем Съфинансиране, 22,304 хил. лв. осигурени от ФМФИБ (ОПРР 2007-2014)/ и 5,122 хил. лв. съфинансиране от ФУГР по проекти в изпълнение на ФГР 2014-2020.

4. Участие на ФЛАГ в управлението на финансови инструменти

Фонд ФЛАГ е страна по следните Оперативни споразумения, сключени с „Фонд мениджър на финансовите инструменти в България“ ЕАД (ФМФИБ):

- Оперативно спазумение, сключено на 30.05.2012 г., за управление на финансов инструмент Фонд за градско развитие за София по инициативата JESSICA, с предоставени средства по Оперативна програма Регионално развитие 2007-2013 г.
- Оперативно спазумение, сключено на 20.09.2018 г., за управление на финансов инструмент Фонд за градско развитие за София, с предоставени средства по Оперативна програма Региони в растеж 2014-2020 г.
- Оперативно спазумение, сключено на 20.09.2018 г., за управление на финансов инструмент Фонд за градско развитие за Южна България, с предоставени средства по Оперативна програма Региони в растеж 2014-2020 г.

През 2021 г. фондовете за градско развитие работиха активно в следните направления:

- По инициативата JESSICA, създадена по Оперативна програма Регионално развитие 2007-2013 г. – за договаряне на нови проекти със средства от етапа на реинвестиране, за усвояване на сключените договори и за мониторинг на изпълнените проекти;
- Фондовете за градско развитие, създадени по Оперативна програма Региони в растеж 2014-2020 г. - за идентифициране на нови проекти, както и за изпълнение на вече сключените договори и усвояване на одобреното финансиране. С оглед значителния инвестиционен интерес в Южна България, средствата по Приоритетна ос 1, предоставени с Оперативното споразумение за ФГР Юг са договорени. Едновременно с това се наблюдава известно изоставане в темпа на договаряне на ФГР София. С цел запазване на инвестиционния интерес и гарантиране максимално бързо договаряне и съответно усвояване на наличния ресурс е направено предложение за релокация от неангажирания Заеман лимит от ФГР София към ФГР Юг.

4.1 Нови инвестиционни проекти

През 2021 г. във Фонд ФЛАГ е въведена Системата за управление на качеството EN ISO 9001:2015. В резултат на успешно проведени одити и потвърждението за функционирането и ефикасността на системата за управление на качеството, е издаден сертификат, удостоверяващ че фондът има въведена система за управление на качеството (СУК) с обхват: Оценка и финансиране на проекти за териториално развитие и инвестиции.

През 2021 г. Съветът на директорите на Фонд ФЛАГ ЕАД даде съгласие Фонд ФЛАГ ЕАД, съвместно с Клуб „Икономика 2000“ и Института за икономически изследвания на БАН да подготви проектно предложение за кандидатстване за финансиране на проект по Програма LIFE на ЕК, Подпрограма „Преход към чиста енергия“ (LIFE-2021-CET), Област на действие: Подпомагане развитието на местни и регионални инвестиционни проекти, Тема: LIFE-2021-CET-PDA: Disruptive PDA – Technical Assistance to advance market boundaries for sustainable energy investments.

5. Комуникация и публичност

За целите на информация, публичност и прозрачност в работата всяко от дружествата в Групата поддържа интернет страница с актуална и пълна информация за дейността.

През годината представители на фонд ФЛАГ взеха участие в редица събития и дискусии срещи и форуми по различни теми, при спазване на всички протиепидемични мерки във връзка с продължаващата пандемия от COVID-19.

Първата българска инвестиционна платформа, реализирана от Фонд ФЛАГ с подкрепата на Европейска инвестиционна банка, е разглеждана като значим пример за ролята на подобни платформи за финансиране на публична инфраструктура и зелената регионална трансформация. Структурирането на платформата, нейните цели, обхват и постигнати резултати бяха представени в рамките на три европейски форума, осъществени с подкрепата на Европейската комисия.

Представители на Фонд ФЛАГ взеха участие в традиционната Годишната среща на местните власти, организирана от Национално сдружение на общините в Република България (НСОРБ). В рамките на съпътстващото Специализирано изложение Общинско Експо 2021 г., на информационен щанд бе представена дейността на Фонд ФЛАГ и Фонд за устойчиви градове - Фонд за градско развитие за регионите София и Южна България.

На 12 декември 2021 г. на тържествена церемония по повод 25 години от създаването на Националното сдружение на общините в Република България (НСОРБ), Фонд ФЛАГ бе награден за успешното партньорство за развитие на общинския капацитет за реализация на европейски проекти.

6. Мониторинг

В Групата е изградена система за периодичен и текущ мониторинг на всички кредитни досиета. Всяко от дружествата в Групата има създадена надеждна информационна система за проследяване и контрол. 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.

В резултат на въведената система за мониторинг няма допуснати просрочия над 30 дни и неплащане на задължения от страна на кредитополучателите.

7. Информация по чл. 187 д и чл. 247 от Търговския закон

През 2021 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от дружествата в Групата.

Възнагражденията на ръководния персонал през 2021 г. са в размер на 728 хил. лева.

Към 31.12.2021 г. членовете на Съвета на Директорите на ФЛАГ, както и членовете на Надзорния и Управителния съвет на ФУГР имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

- Пламен Иванов Дерменджиев – „Търговска банка Д“ АД – член на Управителния съвет;
- Емил Руменов Савов – „Група за ефективни решения“ ООД – управител и съдружник с дял от 3,000 лв. (50%); „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД – член на Съвета на директорите;
- Стелиян Славков Димитров – „Географика“ ООД – съдружник с 50% съучастие; Сдружение „Българска Асоциация за Геопространствени Информационни Системи“ – член на Управителния съвет; Сдружение „Българско Географско Дружество“ – член на Управителния съвет;
- Десислава Лозанова Иванова – адвокатско дружество „Лозанова и Гройсман“ – съдружник с над 50% участие; „Пейнетикс“ АД – член на Съвета на директорите;
- Виктор Иванов Йоцов – „Обединена българска банка“ АД - член на Надзорния съвет.

8. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

През 2021 г. Групата няма изследвания и реализирани проекти в областта на научноизследователската и развойна дейност.

9. Управление на финансовия риск и финансови инструменти

Основните финансови пасиви на Групата включват лихвоносни заеми и привлечени средства, и търговски и други задължения. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Групата. Групата притежава финансови активи като например, предоставени кредити, парични средства и краткосрочни депозити, които възникват пряко от дейността.

През 2021 г., както и през предходните години, Групата не притежава и не търгува с деривативни финансови инструменти.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Групата са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Групата прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Лихвен риск

Групата е изложена на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно, по отношение дългосрочните си финансови пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Политиката на Групата е да управлява разходите за лихви чрез предоставяне на заеми с плаващи лихвени проценти.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Групата предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно, чрез поддържане на определен паричен ресурс по сметка. Изготвя се план за движение на паричните потоци на основа на бюджети, които са краткосрочни, а също на база на дългосрочното планиране.

Валутен риск

Групата не извършва покупки, продажби и предоставяне на заеми в чуждестранни валути, а получените заеми са в евро или лева. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровете експозиции на Групата не е значителен.

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите/контрагентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Групата суми в предвидения/договорен срок. В края на 2021 г. остатъкът от вземанията по предоставени заеми от Групата е в размер на 276,791 хил. лв., а към края на 2020 година е бил 234,298 хил. лв.

Управлението на кредитния риск на ФЛАГ се осъществява от Дирекция „Кредитиране и мониторинг” и се наблюдава едновременно от Изпълнителния директор и от Съвета на директорите. Функцията по управление на кредитния риск е осигуряване прилагането на подходяща инвестиционна политика по отношение на притежаваните финансови средства и респективно - съответствието на тази политика със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на съответния кредит, депозит или вземане.

Рисковата кредитна експозиция се управлява чрез текущ анализ на способността на контрагентите да спазват договорните си задължения по плащане на лихвите и главниците, а и чрез поставяне на подходящи кредитни ограничения. Допълнително, текущо се наблюдава за наличие на концентрация на вземания в определен контрагент, и в случай на установяване на такава – съответният контрагент подлежи на специален текущ надзор. Начислената обезценка на предоставени заеми към 31 декември 2021 г. се основава на Политиката за обезценка при кредитни загуби на фонд ФЛАГ, разработена в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти“.

10. Пандемия COVID 19 – влияние и ефекти

На 11 март 2020 г. Световната здравна организация обяви пандемията коронавирус COVID-19. На 13 март 2020 Народното събрание гласува извънредно положение в България, в резултат на което бяха въведени мерки за ограничаване на заразата, включително работа от къщи, временно затваряне на училища, университети, ресторанти, кина, театри, музеи и спортни съоръжения, търговци на дребно, с изключение на търговци на хранителни стоки, хранителни магазини и аптеки.

В резултат на наложените ограничения, беше нарушено нормалното функциониране на бизнеса от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската им дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

Групата оперира в сектор, чието нормално функциониране не беше значително засегнато от наложените ограничителни мерки.

Групата разполага с достатъчно по обем финансиране, за да посреща ликвидните си нужди.

Ръководството на Групата не е идентифицирало области в консолидирания финансов отчет, върху които пандемията да има пряко и съществено отражение и ефекти, включително по отношение на оценката на отделните активи и пасиви.

11. Вероятно бъдещо развитие на групата

През 2022 г. не се планират промени в дейността на дружествата от Групата. Групата ще продължи да работи активно за успешното изпълнение на заложените цели и поетите с Оперативните споразумения ангажименти.

През 2022 г. основните цели на ФЛАГ са:

- Да продължи да бъде основен партньор на общините при изпълнението на техните проекти като предлага разнообразни и гъвкави решения и необходимата експертна помощ.
- Да подкрепя ДЗЗД ФУГ в процеса на изпълнение на фондовете за градско развитие за София и Южна България.
- Да наложи и разширява „Българска инвестиционна и координационна платформа за градско развитие“ като надежден и разпознаваем инструмент за финансиране на общинските инвестиционни проекти.
- Да търси възможности за разширяване на дейността с други целеви проекти за разширяване на инвестиционните възможности за местните власти.

През 2022 г. основните цели на ФУГР са:

- Структуриране на потенциални нови проекти, утвърждаването на ФУГР като успешен фонд за градско развитие.
- Идентифициране, структуриране, оценка и одобрение на проектни предложения, с цел успешно инвестиране на разполагаемия ресурс в допустими проекти за градско развитие и туризъм за регионите София и Южна България. Стратегическите цели на ФУГР като част от ФУГ през 2022 г. са свързани с ускоряване на договарянето и разплащането на одобрените кредити към крайните получатели, както и осъществяване на мониторинг на изпълнението на проектите.

12. Важни събития, настъпили след датата на съставяне на годишния финансов отчет

На 24.02.2022 г. възникна военен конфликт между Украйна и Русия. В следствие редица държави наложиха санкции срещу определени физически и юридически лица в Русия. Очаква се конфликтът „Русия-Украйна“ и свързаните с него икономически санкции и други мерки, предприети от правителствата по света, да имат значителен ефект както върху местните икономики на отделните страни, така и върху глобалната икономика.

Основните дейности на Групата са разположени в България. Основните доставчици на Групата са от България. Въпреки това, към датата на издаване на този финансов отчет, не е ясно какви ще бъдат последиците за световната и местната икономика и влиянието им върху дейността на Групата.

Не са настъпили други събития след 31 декември 2021 г., които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания в консолидирания финансов отчет на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Изготвил: Надя Данкинова – Изпълнителен директор

28 юни 2022 г.



The image shows a handwritten signature in blue ink to the left of a circular blue stamp. The stamp contains the text "ФОНД ФЛАГ" at the top, "София" in the center, and "ЕАД" at the bottom, with two small asterisks on either side of the bottom text.