

ОТЧЕТ

за дейността на
„Фонд за органите на местно самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД
за периода юли-септември 2015г.

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.

А. Бизнес програма

Дейността на фонда по основни дейности може да бъде обобщена по следния начин:

1. Основни резултати от кредитната дейност

През третото тримесечие на 2015 год. бяха подадени 25 искания за кредит, на 14 общини на обща стойност 24.6 млн. лв., като общата сума на проектите, подпомагани от тези искания е в размер на 281.4 млн. лв. Търсената от общините подкрепа за изпълнение на одобрените проекти е средно 8,7%. Желаната степен на подкрепа за искания за финансиране на проекти по ОПОС е 5.3%, за сравнение по ОПРР – 16%, по ПТГС – 62%. През периода се наблюдава тенденция за намаляване при броя на постъпилите искания за кредит, в сравнение с второто тримесечие на 2015 г. Това е обяснимо поради навлизане във финалния период за приключване на проектите и разплащане за програмния период 2007-2014.

През периода юли-септември 2015 г. Съветът на директорите проведе две заседания, на които са разгледани 30 искания за кредит, представени в 24 мотивирани предложения. Одобрени са 29 искания, на стойност 44 млн. лв. Подкрепени са проекти за 437,7 мил. лева, като предоставеното финансиране представлява 10% от стойността на проектите. Искането за кредит на община Ботевград за финансиране на собствения принос по проект за изграждане на ГПСОВ и довеждаща инфраструктура по ОП „Околна среда 2007 – 2013 г.“ е със становище за отказ от предоставяне на кредит от Управляващата банка – „УниКредит Булбанк“ АД и е внесено за информация на Съвета на директорите на ФЛАГ.

Най-ниската цена на кредит за третото тримесечие на 2015 год. е в размер на 4.460% а най-високата цена на кредит е в размер на 5.460%. Средната цена на предоставените от фонда кредити е в размер на 5.060%. Исканията за кредит са оценявани при 6-месечен EURIBOR в размер на 0.048% и 0.132%.

Средният матуритет на кредитите е 36 месеца, при минимален срок на обслужване от 8 месеца, а максимален от 120 месеца. В разглеждания период от одобрените

кредити 9 бр. са кредити, които се изплащат със собствен ресурс на общините. Общата стойност на кредитите, обслужвани със собствени средства е 14.1 млн. лв. Средният матуритет на тези кредити е 93 месеца, като минимален срок на обслужване е 24 месеца, а максималния срок за обслужване на кредит е 120 месеца.

Одобрените кредити за мостово финансиране са 20 бр. на обща стойност 29.9 млн. лв. Средният матуритет на мостовите кредити е 10 месеца, като минимален срок на обслужване е 8 месеца, а максималния срок за обслужване на кредит е 12 месеца.

Средният размер на отпуснат кредит през разглеждания период за мостови кредити е 1.4 млн. лв., а за собственото участие – 1.6 млн. лв. Общо средния размер на отпуснат кредит за периода е 1.5 млн. лв.

Подробна информация за структурата на предоставените през тримесечието кредити по видове кредит и оперативни програми са представени в таблиците по-долу:

Вид кредити	Брой кредити за 07-09 2014г.	Стойност на отпуснатите кредити за 07-09 2014г. (в хил. лв.)	Брой кредити за 07-09 2015г.	Стойност на отпуснатите кредити за 07-09 2015г. (в хил. лв.)
Дългосрочни	22	42 319	9	14 129
в т.ч. мостово	10	17 856	-	-
в т.ч. със собствени средства	12	24 463	9	14 129
Краткосрочни	6	14 145	20	29 916
в т.ч. мостово	6	14 145	20	29 916
в т.ч. със собствени средства	0	-	-	-
Общо	28	56 464	29	44 045

			Размер в хил. лева			Матуритет в месеци		
По оперативни програми	Брой кредити	Общ размер в хил. лв.	Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
ОПРР	10	8 702	52	2 635	870	8	34	13
ОПОС	13	33 307	1 031	8 794	2 562	9	120	65
ПРСР	3	797	197	314	265	12	12	12
ПТГС	3	1 239	249	726	413	10	12	11

			Размер в хил. лева			Матуритет в месеци		
По източник на погасяване	Брой кредити	Общ размер в лв.	Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
Оперативни програми	20	29 916	52	8 794	1 424	8	12	10
Собствени средства	9	14 129	225	3 216	1 569	24	120	93

През третото тримесечие на 2015 г. изцяло погасени са 23 договора за кредит. От изцяло погасените кредити 11 са погасени на падеж и 1 – след просрочие от 6 дни. Останалите са предсрочно погасени поради получаване на средства от УО.

Общият размер на погашенията през тримесечието е на стойност 37,5 млн. лева. Извършени са усвоявания в размер на 52.4 млн. лева.

През третото тримесечие са подписани 40 анекса и са внесени за одобрение от СД две промени на решения, относно одобрени кредити, по които няма подписани договори за кредит. Промените са свързани с премахване на условие за усвояване, поради отпадане на необходимостта и за удължаване на срокът за усвояване на одобрен кредит. От анексите 9 са за удължаване на сроковете за усвояване, 11 са за удължаване на срока за погасяване, 5 са за удължаване и на двата срока и 15 са по други причини – предимно за промяна на сметки и за промяна в погасителния план вследствие на частично предсрочно погасяване.

Активните кредити към 30.09.2015 год. са 283 с активна главница в размер на 234 млн. лв. От тях 126 млн. лв. са мостови кредити и 108 млн. лв. кредити за финансиране на собствено участие. Начислените лихви и такси по кредитите за третото тримесечие са в размер на 2,92 млн. лв.

Към 30 септември 2015 г. няма договори в просрочие над 30 дни.

Към 1 октомври 2015г. има 7 кредита, които са в просрочие, както следва:

община	Размер на непогасената главница /лева/	размер на просрочието /лева/	бележки
Дупница дог. 720		290 000	очаква да получи средствата от УО до средата на м. октомври, но към момента няма решение на ОС позволяващо удължаване на срока за погасяване

Костенец дог. 694, 695 и 764		17 500	Финансови затруднения. Очаква се погасителна вноска към 20.10.2015
Каварна дог. 218 и 219		56 500	Финансови затруднения.
Карлово дог. 595		63 000	Липса на решение на ОС, което да позволи удължаване на срока за погасяване. Общината е поела ангажимент да погаси главницата до 20 октомври 2015 г.
общо		427 000	

Предприети са мерки за събиране на просрочията. Проведени са срещи с ръководствата на общините. Следва да се отчете факта, че през периода има временно изпълняващи длъжността Кмет и няма действащите общински съвети, което е предпоставка за липса на решения. Просрочените кредити са под наблюдение.

Обобщени резултати от кредитната дейност за деветмесечието на 2015 год.

През деветмесечието на 2015 г. бяха подадени общо 116 искания за кредит, от 68 общини, на обща стойност 175,97 млн. лв., като общата сума на проектите, подпомагани от тези искания за кредити е 1 632 млн. лв.

През периода януари – септември 2015 г. Съветът на директорите проведе десет заседания, на които са разгледани 101 искания за кредит. Одобрени са 97 искания, на стойност 138,6 млн. лв. Подкрепени са проекти за 1 220 мил. лева, като предоставеното финансиране представлява 11 % от стойността на проектите.

Средният матуритет на кредитите е 41 месеца, като минимален срок на обслужване е 6 месеца, а максимален – 120 месеца. В разглеждания период от одобрените кредити 43 бр., на стойност 53 млн. лв. са кредити, които се изплащат със собствен ресурс на общините, при среден матуритет от 79 месеца, съответно минимален - 12 месеца и максимален - 120 месеца.

Одобрените кредити за мостово финансиране са 54 бр. на обща стойност 85.6 млн. лв. Средният матуритет на мостовите кредити е 10 месеца, съответно минимален - 6 месеца и максимален - 15 месеца.

Подробна информация за структурата на предоставените през деветмесечието на 2015г. кредити по видове кредит и оперативни програми са представени в таблиците по-долу:

Вид кредити	Брой кредити за периода 1-9 месец 2014 г.	Стойност на отпуснатите кредити периода 1-9 месец 2014 г. в хил. лв.	Брой кредити периода 1-9 месец 2015 г.	Стойност на отпуснатите кредити периода 1-9 месец 2015 г. в хил. лв.
Дългосрочни	51	81 764	41	52 428
в т.ч. мостово	19	46 254	1	342
в т.ч. със собствени средства	32	35 510	40	52 086
Краткосрочни	44	39 986	56	86 195
в т.ч. мостово	44	39 986	53	85 267
в т.ч. със собствени средства	-	-	3	928
Общо:	95	121 750	97	138 623

По оперативни програми	Брой кредити	Общ размер	Размер в лева			Матуритет в месеци		
			Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
ОПРР	36	27 151	53	2 800	754	6	120	28
ОПОС	44	105 337	299	8 794	2 394	9	120	62
ПРСР	4	1 091	197	315	273	12	59	24
ТГС	13	5 044	153	727	388	8	15	11

По източник на погасяване	Брой кредити	Общ размер	Размер в лева			Матуритет в месеци		
			Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
Оперативни програми	54	85 608	53	8 794	1 585	6	15	10
Собствени средства	43	53 015	119	4 538	1 233	12	120	79

През периода януари – септември 2015 г. изцяло погасени са 67 кредита, на обща стойност 91,9 млн. лева.

Подписани са 127 анекса и са внесени за одобрение от СД 13 промени, свързани с промени на решения за одобрени кредити по които няма подписани договори за кредит, но изтича срока за усвояване. От анексите, 30 за удължаване на сроковете за усвояване, 53 за удължаване на срока за погасяване, 21 за удължаване и на двата срока, 23 са по други причини – предимно за промяна на сметки и за промяна в погасителния план вследствие на частично предсрочно погасяване.

2. Управление

През разглеждания период с решения на едноличния собственик, бяха

извършени следните промени в състава на СД:

➤ На 25 септември 2015г. с Протокол № ТЗ-108/16.09.2014г. Министерът на регионалното развитие и благоустройство, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик, извърши промени в СД, като освобождава Деница Пламенова Николова и Яна Николова Георгиева като членове на СД и на техните места съответно избира Ася Петрова Станкова и Мария Благоева Лазарова.

3. Информация и публичност

През изминалото тримесечие продължи поддръжката и регулярното обновяване на информацията на интернет страницата на фонда.

4. Мониторинг

През третото тримесечие на 2015 год. продължи интензивната комуникация с Управляващите органи на ОПРР, ОПОС,ДФЗ и НКЗ. Провеждат се регулярни срещи с експерти от УО за уточняване на статуса на сигналите за нередност, прецизиране на размера на исканията, съобразно плащанията и друга информация свързана с проектите, за чието изпълнение са подадени искания за кредит.

Б. Финансово състояние

1. Анализ на приходите и разходите

Разходите на дружеството за третото тримесечие на 2015 год. възлизат на 1.5 млн. лева, а за деветмесечието на 2015 год. са в размер на 3.9 млн. лв., като структура представени в таблицата по-долу:

РАЗХОДИ			3 891 429.42
1	Възнаграждения и осигуровки на членовете на СД и изпълнителния директор		94 287.91
2	Наем офис		43 535.68
3	Одиторски услуги		6 766.67
4	Нотариални такси, правни, куриерски, ИТ услуги, обяви, застраховки, преводи		36 792.07
5	Почистване, ремонти, автомивка, абонамент, представителни разходи		14 412.62
6	Комуникации - телефони и карти		5 078.18
7	Канцеларски материали		7 840.88
8	Други материали		4 987.43
9	Гориво и материали автомобил		2 448.79
10	Амортизации		7 645.16
11	Заплати и осигуровки		303 105.32
12	Командировки		10 858.87
13	Разходи EBRD - нефинансови		3 364.03

14	Банкови такси		784 172.51
	В т. ч. админ. такса EBRD заем 3	39 116.60	
	Комисионна по дог Уникредит	469 786.49	
	Разсрочени разходи за EBRD -заем 1	16 924.44	
	Разсрочени разходи за EBRD -заем 3	109 090.18	
	Разсрочена такса револвиращи кредити	146 264.16	
15	Разходи за лихви заем 1 EBRD- начислени		171 872.90
16	Разходи за лихви заем 1 EBRD - удържани		697 349.49
17	Разходи за лихви заем 3 EBRD - начислени		197 265.25
18	Разходи за лихви заем 3 EBRD - удържани		838 169.10
19	Разходи за лихви по револвиращи кредити удържани		648 604.15
20	Курсови разлики		12 872.41
21	Разходи за обезценка		

ПРИХОДИ		7 957 196.17
1	Приходи от лихви по кредити	7 173 801.68
2	Приходи от наказателни лихви по кредити	31 476.68
3	Приходи от такси по кредити	483 222.89
4	Приходи от лихви - депозит	228 993.35
5	Приходи от дивиденди	39 701.57
ДЕПОЗИТИ		32 420 163.09
	Уникредит - резервна сметка	10 150 000.00
	Уникредит - разплащателна	22 270 163.09

Обобщените резултати от дейността през третото тримесечие на 2015 год. в сравнение с приетия план са представени в таблицата по-долу:

Показател	План 2015 (в хил. лв.)	Отчет към 30.09.2015г. (в хил. лв.)	Изпълнение (в %)
Приходи от лихви по кредити	10 053	7 205	71.67
Приходи от лихви по депозити	231	229	99.13
Приходи от такси	500	483	96.64
Приходи от дивиденди	46	40	86.31
Общо приходи	10 830	7 957	73.47
Разходи за лихви	5 011	2 553	50.95
Разходи за банкови такси	940	327	34.81
Оперативни разходи	1 659	1 011	60.93
в т.ч. такса управляваща банка	650	470	72.27
Общо разходи	7 610	3 891	51.14
Резултат преди облагане и провизиране	3 220	4 066	126.27

Отчет за доходите, за паричните потоци, за промените в собствения капитал и баланс (по МСС) са приложени. За отчетния период приходите от кредитна дейност представляват 97% от общите приходи на дружеството. 3% от приходите се формират от управлението на свободните средства. Оперативните разходи с включена таксата за управляваща банка са в размер на 1 011 хил. лв., което представлява 26% от общите разходи на дружеството. От тях 470 хил. лв. са такса за управляваща банка, което представлява 12% от общите разходи и 46% от оперативните разходи на дружеството. Оперативните разходи на дружеството без таксата за управляваща банка са 541 хил. лв., което представлява 14% от общите разходи. Нетния финансов резултат за периода е 4 066 хил. лева, което е 126% от прогнозираната в бизнес - плана печалба, преди облагане с данъци.

2. Привлечен капитал от търговските банки

Към 30 септември 2015г. фонд ФЛАГ ползва три револвиращи кредита от търговските банки – два в лева и един в евро. Лимитите на левовите кредити са в размер на 40 млн. лв. и са съответно към Уникредит Булбанк АД и към ДСК АД. Лимитът на евровия кредит е в размер на 20 млн. евро (39 116 600 лв.) и е към СИБАНК ЕАД.

През периода юли-септември 2015 г. усвояванията и погасяванията по револвиращите кредити са както следва:

- Уникредит Булбанк АД усвояване в размер на 959 094 лв., погасяване в размер на 10 000 хил. лв. Текуща експозиция на кредита към 30 септември 2015 г. – 30 000 000 лв.
- ДСК АД - усвояване в размер на 11 070 258 лв. Текуща експозиция на кредита към 30 септември 2015 г. - 23 051 294 лв.
- Сибанк ЕАД – усвояване в размер на 21 230 512 лв. Текуща експозиция на кредита към 30 септември 2015 г. - 28 111 876 лв.

През месец септември 2015 г. бяха представени резултатите от проведена процедура по реда на глава 8 А от ЗОП с предмет: Избор на финансираща институция за предоставяне на краткосрочен кредит овърдрафт в размер на 14 000 000 лв. на Фонд за органите на местното самоуправление в България ФЛАГ. В процедурата участваха четири банки, а именно: „Райфайзенбанк(България)” ЕАД «Уникредит Булбанк» АД «Сосиете Женерал Експресбанк» АД и «Общинска Банка» АД. На база критерий „най-ниска цена” на първо място беше класирана офертата на Общинска банка АД с предложена цена на кредита 1-месечен Софибор и надбавка в размер на 0.47%. Предстои подписване на договора.

3. Заемни споразумения с ЕБВР

Съгласно Заемните споразумения между ФЛАГ и ЕБВР, фондът е длъжен да спазва определени финансови показатели.

Финансови съотношения към 30.09.2015 са както следва:

№	Показатели	Изисквания	%
1	Съотношение на просрочените заеми: коефициент на текущата експозиция на заемите в просрочие 90 или повече дни в портфейла на Заемополучателя на стойност не по-голяма от 5% от общата сума на текущата експозиция по всички заеми в своя портфейл.	не повече от 5%	0%
2	Коефициент дълг към капитал: „Дълг” - финансовият дълг на Заемополучателя; „Собствения капитал” - Капитала на Заемополучателя.	не повече от 7:3 (2.33)	1.80
3	Съотношение на ликвидни към общи активи: Ликвидни активи - наличните парични средства в брой и в банкови депозити (включително в БНБ) с остатъчен падеж от 90 или по-малко дни	не по-малко от 5%	11.75%
4	Съотношение на открита кредитна експозиция: Проблемните експозиции / в т.ч. реструктурираните кредити/ на Заемополучателя без начислените за тях провизии за загуби, изразени като процент от капитала.	не повече от 15%	0%

Към 30.09.2015 г. дългът към ЕБВР е в размер на 96 768 164.22 лв. и е разпределен както следва:

- Остатък по дълг съгласно Заемно споразумение №1 от 22 декември 2008 г. - 45 636 033.39 лв.
- Остатък по дълг съгласно Заемно споразумение № 3 от 30 октомври 2013 г. – за транш – 25 054 397.49 лв., за транш 2 - 26 077 733.34 лв. или общо 51 132 130.83 лв.

Следващо плащане по дълга към ЕБВР е на 03 февруари 2016 г.

Изготвил:

Надя Данкинова

Изпълнителен директор

