

ГОДИШЕН ДОКЛАД

за дейността на
„Фонд за органите на местно самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД
за 2008 година

Настоящият доклад е изготвен съгласно:

- изискванията на българския Закон за счетоводството (чл. 38, пар. 4)
 - изискванията на чл. 23 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала.
-

Бизнес програма

През 2008 г. основните дейности на дружеството са насочени към създаване на условия за стартиране на дейността му – разработване и приемане на правила за работа и правилник за кредитиране, уточняване на параметрите за заемни споразумения със Световната банка и Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР), сключване на договори с Управляваща банка и ЕБВР, увеличаване на капитала на дружеството, оборудване на подходящ офис и набиране на експертен екип.

- Управление и капитал

През март 2008 г. е подписан договор между принципала, министъра на регионалното развитие и благоустройството Асен Гагаузов, и Съвета на директорите за възлагане на управлението на дружеството. Одобрен е оперативен бюджет в размер на 600 000 лв. за периода април – септември 2008 г. През май е взето решение за разпореждане с капитала на дружеството от 30 млн. лв.

В рамките на бюджетната процедура за 2009 г., Министърът на регионалното развитие и благоустройството иницира до Министерство на финансите предложение за увеличаване капитала на дружеството с 30 млн. лв. и за създаване на бюджетен механизъм за пълно или частично компенсиране на разходите на общините за обслужване на дълг, поет от ФЛАГ, в размер на 25 млн. лв.

Със Закона за ДБРБ за 2009 г. е решено на ФЛАГ да бъдат предоставени 50 млн. лв. за увеличение на капитала, в това число и средства за компенсаторния механизъм.

- Заседания на Съвета на директорите

Фондът се управлява от Съвет на директорите, който се състои от седем члена: Димчо Михалевски и Искра Михайлова (представители на Министерството на регионалното развитие и благоустройството); Любомир Дацов (представител на Министерството на финансите); Димитър Пейчев (представител на Министерството на земеделието и храните); Атанас Костадинов (представител на Министерството на околната среда и водите); Емил Савов (представител на Националното сдружение на общините в Република България и изпълнителен директор на фонд ФЛАГ) и Хенри Ръсел/Артър Шанклер (представител на Европейската банка за възстановяване и развитие).

Съветът на директорите организира и ръководи текущата дейност на Фонда при осъществяване на всички негови функции. През разглеждания период Съветът на директорите приема решения относно текущото администриране на фонда, избор на обслужващи банки, провеждане на конкурс и избор на консултант и Управляваща банка, приема Условието за финансиране и заемното споразумение с ЕБВР. Съветът на директорите разглежда, внася корекции и приема представените от консултантите документи, отнасящи се до администрирането на ФЛАГ и избора на Управляваща банка. През месец октомври Съветът на директорите прие окончателно правилата, по които се осъществява дейността на фонда - правилник за дейността, правила за финансиране на проекти, ценова политика, управление на кредитния портфейл и правилата за избор на банка/и депозитар/и. Освен това са приети формулярите за кандидатстване за кредит за двата вида проекти, включващи апликационна форма, необходими други документи, обезпечения, срокове и др.

През 2008 г. са се състояли общо 10 заседания на Съвета на директорите със следното присъствие: Димчо Михалевски (председател на Съвета на директорите – 10 заседания); Любомир Дацов (заместник-председател на Съвета на директорите – 6 заседания); Емил Савов (изпълнителен директор – 10 заседания); Искра Михайлова (6 заседания); Димитър Пейчев (3 заседания); Атанас Костадинов (8 заседания); Хенри Ръсел/Артър Шанклер (4 заседания).

- Административни дейности

- Човешки ресурси

През март 2008 г. са одобрени длъжностните характеристики на основните длъжности в дружеството. На 30 юли 2008 г. съветът одобри Правилник за персонала, формиране на средствата за работна заплата и други възнаграждения в дружеството. Правилникът се основава на чл. 9 от Наредбата за образуване на средствата за работна заплата в

търговските дружества с над 50 на сто държавно или общинско участие в капитала през 2007 г., позволяващ на финансови институции да работят със собствени правила, при условие че последните са одобрени от принципала и от министъра на труда и социалната политика.

През месеците август и септември се проведе подбор на експерти, въз основа на обяви, публикувани във вестник „Капитал“ и в електронната борса JobTiger. В резултат на конкурсите и проведените интервюта бяха назначени следните специалисти:

- ✓ Административен сътрудник и офис мениджър – един
- ✓ Експерти проекти – трима
- ✓ Експерт финансиране и оценка на риска – един
- ✓ Вътрешен одитор – един.

През месец декември бяха избрани нови двама служители с опит в банковия сектор за длъжността „Експерт кредитиране“, които ще започват работа на 5.01.2009 г.

- Офис

На 16 юли 2008 г. Съветът избра помещенията на ул. „11 август“ 1 да бъдат наети за нуждите на дружеството. До това решение се стигна след изчерпване на възможностите за осигуряване на помещения - държавна собственост. В края на август е извършен освежителен ремонт, след което са оборудвани 10 работни места с офис мебели и компютри. Освен това за общите нужди на офиса са закупени: лек автомобил „Опел Вектра,“ два мрежови принтера, два скенера, два преносими компютъра, факс/скенер/копиране машина и файлов сървър.

- Консултантски услуги

През април 2008 г. е разработено и прието задание за кръга от консултантски услуги, насочени към постигането на функционалността на дружеството, съгласно целите, залегнали в решението на правителството за създаването му. Непосредствено се създаде комисия за избор на консултант по техническо задание за подпомагане на администрирането дружеството. През май 2008 г. се проведе процедура за обществена поръчка и в резултат на нея е одобрен консултант по заданието - Консорциум „Кооперация София Консултинг Груп – Клуб Икономика 2000“. През юни 2008 г. е сключен договор за оказване на консултантска помощ, като до 15 септември 2008 г. Консорциум „Кооперация София Консултинг Груп – Клуб Икономика 2000“ се задължава да разработи „Правилник за дейността на ФЛАГ“, политика на ФЛАГ за управление на активите, стратегия за избирането на Управляваща банка за ФЛАГ и документация за процедура за избор на Управляваща банка, да съдейства на ръководството на ФЛАГ при оценяването и избора на банката, да изготви препоръки за критериите за допустимост.

По време на изпълнението на договора с консорциума Съветът на директорите е периодично информиран за проектите на доклади и политики, преди да бъдат окончателно одобрени. През периода Съветът заседава три пъти, като на всяко от заседанията са приемани решения, свързани с дейността на консорциума. До края на месец декември работата на консултантите в основни линии беше приключила, като единствено „Политика на ФЛАГ за управление на активите“ ще бъде финализиран през януари 2009 г.

- **Управляваща банка (УБ)**

През месец август дружеството обяви обществена поръчка за избор на Управляваща банка, като срокът за представяне на оферти е 1 октомври 2008 г. Офертите на трите участващи банки – ОББ, ДСК и Уникредит Булбанк са отворени в началото на октомври, оценени от комисия по избора и резултатите са оповестени на 15 октомври. Според решението за изпълнител е определена банка Уникредит Булбанк, на второ място е класирана ДСК, а ОББ е отстранена от класирането поради липса на обосновка за предлаганата цена. ОББ обжалва решението и поиска налагане на временна мярка за неподписване на договора с изпълнителя. След две решения на КЗК и на ВАС в полза на ФЛАГ, договорът с Уникредит е подписан на 22 декември 2008 г..

- **Заемни споразумения**

- с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР)

През май 2008 г. Съветът на директорите разглежда Условието за финансиране на проект „Фонд за местни власти“ на Европейската банка за възстановяване и развитие. На заседание през юни 2008 г. Съвета на директорите приема така предложените Условия, а заемното споразумение подлежи на обсъждане и уточняване. По силата на условията банката ще финансира ФЛАГ със синдикиран кредит в размер на 35 млн. евро със срок на погасяване 15 г. при лихвена база шестмесечен EURIBOR плюс марж вариращ от 2.25% до 2.75% в зависимост от наличието на лоши кредити.

На 22 декември 2008 г. е подписано заемното споразумение с ЕБВР. Непосредствено преди това Правителството взе отделно решение в подкрепа на споразумението, което дава право на Министъра на регионалното развитие и благоустройството да подпише писмо за подкрепа на споразумението. По силата на договора ФЛАГ има право да получи 35 млн. евро за 15 г. при тригодишен гратисен период. Със средствата от заема ще се кредитират общини, имащи определена степен на кредитна способност, която е недостатъчна за самостоятелно ползване на кредитен ресурс от пазара.

- с Световната банка

Преговорите по условията за заемно споразумение със Световната банка се състояха в различни формати, с участието на представители на Министерство на финансите,

Министерство на регионалното развитие и благоустройството, Сдружението на общините и на дружеството. В края на месец юли 2008 г. бе изготвена Паметна записка, която описва направените заключения и постигнатите договорености:

- ✓ **Цел** – да улесни използването на Структурните фондове на ЕС като предостави на най-изостаналите общини подходящи управленски и технически инструменти и краткосрочни финансови механизми, които да им помогнат да изпълнят изискванията на различните оперативни програми на ЕС;
- ✓ **План** – проектът включва два компонента: i) Компонент за финансиране, и ii) Компонент за развитие на умения и управление на общините, за да бъдат подпомогнати общините с ограничени човешки и финансови ресурси, да се подобрят техните възможности за достъп до средствата за проекти на разположение по различните оперативни програми. Проектът е насочен към около 100 по-бедни общини и допълва дейностите за финансиране и изграждане на капацитет, които се изпълняват с други източници на финансиране;
- ✓ **Финансиране** – общите разходи по проекта се оценяват на равностойността на 60 милиона евро-еквивалент в ш.д., като равностойността на 50 милиона евро-еквивалент в ш.д. ще се предостави като заем от СБ, а равностойността на 10 милиона евро-еквивалент в ш.д. ще бъде участието на българското правителство. Компонентът за финансиране ще бъде не повече от 91 процента, докато втория компонент, а именно Компонент за развитие на умения и управление на общините ще бъде до 9 процента от предвиденото финансиране по проекта;
- ✓ **Екип за координация** – координационния екип ще включва координатор на екип, специалист по контрол и оценка, и администратор, които ще бъдат избрани на конкурсен принцип по задание договорено между МРРБ, ФЛАГ и Световна банка. Координаторът на екипа ще отговаря за ежедневната работа и процедурата за назначаване на координаторът на екипа в ФЛАГ трябва да стартира преди началото на оценката на проекта. Координационният екип ще се отчита на изпълнителния директор на ФЛАГ ежедневно и ще подлежи на цялостен надзор от Съвета на директорите на ФЛАГ.

Към края на 2008 г. подписването на заемното споразумение в този му вид е неясно поради промяна в приоритетите на държавата по отношение на управлението на външния дълг.

- Споразумение с Национално сдружение на общините в РБ (НСОРБ)

През юни 2008 г. е подписано споразумение между дружеството и Национално сдружение на общините в РБ с две основни цели: създаването на максимално добра среда за българските общини за достъп до европейските фондове и прилагането на ефективен финансов инструментариум при изпълнението на общинските проекти. Поетите в споразумението ангажменти са изпълнени.

- Законодателна инициатива

Основен проблем, затрудняващ сериозно достъпа на общините до ресурса на ФЛАГ, бе съществуващото изискване в Закона за общинския дълг (ЗОД) общините да провеждат процедури по реда на Закона за обществените поръчки (ЗОП) за избор на финансова институция за дългово финансиране През септември/октомври 2008г. бе внесено в Народното събрание и прието като чл.19а в ЗОД разработеното предложение за промяна на ЗОД, което дава възможност на общините да се обръщат директно към ФЛАГ за финансиране на проекти, финансирани или подлежащи на финансиране от оперативните програми.

Финансово състояние

Съветът на директорите реши, до момента на предоставяне на кредити, капиталът на дружеството да се управлява по следния начин:

1. Да бъдат извършени тримесечни депозити в три от банките от Група А според класификацията на БНБ в размер на 9 800 000 лв. всеки. Вследствие отправената покана към петте банки в тази група на 23 юни бяха сключени договори за срочни депозити с Райфайзен, Пощенска банка и Банка ДСК. Впоследствие договорите бяха неколккратно удължавани при нарастваща доходност, която към 31 декември 2008 г. достигна 1,067 х.лв.
2. За управление на оперативния бюджет в размер на 600 000 лв. беше избрана банка Уникредит заради изгодните условия и функционалността на интернет банкирането.

Към 31 декември 2008 г. дружеството разполага с 321 х.лв. лв. по сметката си за оперативния бюджет.

3. Обобщени данни от Отчета за доходите са представени в таблиците по-долу:

През 2008 г. са отчетени следните приходи:

	BGN'000
Видове приходи на ФЛАГ през 2008 г.:	
Приходи от лихви по открити депозити в банки	1,067
Други приходи	2
Общо приходи:	<u><u>1,069</u></u>

През 2008 г. са отчетени следните разходи:

- Разходи за персонал:

	BGN'000
Възнаграждения на членове на Съвета на директорите и на Изпълнителния директор	69
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	23
Общо разходи за персонал:	<u><u>92</u></u>

- Други оперативни разходи

	BGN'000
Консултантски услуги	226
Наем на офис	29
Счетоводни услуги	9
Ремонтни услуги	6
Такси по възлагане на обществени поръчки и публични обяви	5
Канцеларски материали	5
Такси по учредителни регистрации	3
Преводачески услуги	3
Обзавеждане на офис	3
Брокерски комисионни	3
Други	14
Общо други оперативни разходи:	<u><u>306</u></u>

- Разход за данъци върху печалбата

BGN'000

Счетоводна печалба за годината	669
Данък, изчислен при номинална данъчна ставка от 10%	67
Разход за данъци върху печалбата:	67

4. Преглед на ключови показатели за 2008 година

№	Показател	2008
I. Показатели за рентабилност		
1	Кф на нетна рентабилност на приходите	0.56
2	Кф на нетна рентабилност на собствения капитал	0.02

Финансовата рентабилност (на база собствен капитал) показва ефективността, с която дружеството използва капитала на собствениците. Поради стартирането на дейността на дружеството през 2008 г, показателят е все още нисък, но положителен, което се дължи на реализирания положителен финансов резултат за 2008 г.

Търговската рентабилност (на база приходи) показва висока рентабилност на дружеството, което се дължи на значителния размер на печалбата на дружеството.

II. Показатели за ликвидност	31.12.2008г.
1 Кф на обща ликвидност	236.5
2 Кф на незабавна ликвидност	235.6

Показателите за ликвидност, които разкриват възможностите на дружеството да погасява своевременно своите задължения, показват високо равнище както на общата ликвидност, така и на абсолютната ликвидност. Високите коефициенти се дължат на значителните наличности на дружеството от парични средства, които са предназначени за предоставяне на кредити на общините през 2009 г.



Изпълнителен директор

Докладът е приет от Съвета на директорите на заседание, проведено на 30 май 2009 г.