

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

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2015

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ ЕАД

Съдържание

Обща информация.....	1
Доклад за дейността.....	2
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	13
Индивидуален отчет за финансовото състояние	14
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал.....	15
Индивидуален отчет за паричните потоци	16
Пояснителни бележки	
1. Корпоративна информация	17
2.1 База за изготвяне	17
2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики	19
3. Приходи и разходи.....	28
4. Данъци върху дохода.....	29
5. Парични средства и парични еквиваленти	30
6. Вземания и предплатени разходи	30
7. Машини и съоръжения	31
8. Дялове в предприятия от групата	31
9. Предоставени заеми	32
10. Задължения по заеми	33
11. Задължения към персонала и социалното осигуряване.....	34
12. Вземания (задължения) за корпоративен данък	34
13. Други задължения	34
14. Основен капитал и резерви	35
15. Разпределени дивиденди	35
16. Ангажименти и условни задължения	35
17. Оповестяване на свързани лица	36
18. Цели и политика за управление на финансовия риск	36
19. Финансови инструменти	40
20. Събития след отчетната дата.....	40
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:

Добромир 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

Правен консултант

Адвокатско дружество Лозанова и Атанасов

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

ДОКЛАД
за дейността на
„Фонд за органите на местно 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.

Мисия

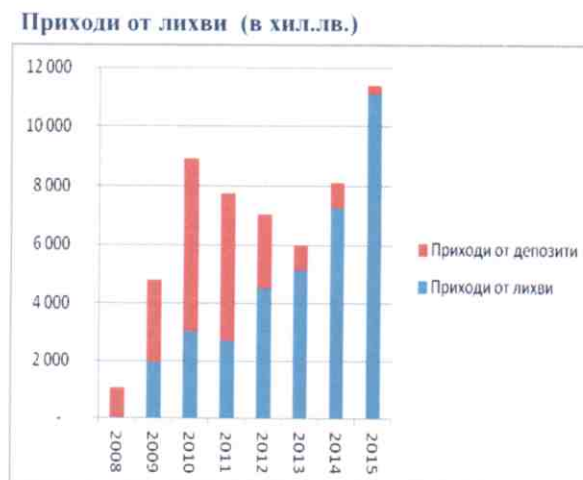
Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ ЕАД е създаден на основание Разпореждане № 4 на Министерския съвет на Република България от 7 март 2007 г. като инструмент на държавната политика за регионално развитие.

Мисията на Фонда е да подкрепи усилията на българските общини, на сдружения или асоциации на общини (включително асоциации по ВиК), на дружества с общинско или със смесено държавно-общинско участие, в процеса на подготовката и успешното изпълнение на проекти по Оперативните програми (ОП) / Програма за развитие на селските райони (ПРСР) / Програми за Трансгранично сътрудничество (ТГС), които са насочени към модернизиране и разширяване на общинската инфраструктура и към създаване на устойчиви и модерни местни общности.

ФЛАГ отпуска заеми на лица – бенефициенти и/или техните асоциирани партньори, които подготвят или изпълняват проекти по Оперативните програми, по Програмата за развитие на селските райони, по програмите за Трансгранично сътрудничество или по други програми и финансови механизми, финансирани със средства на Европейския съюз или на други международни програми, след изрично решение на СД на фонда (към настоящия момент това са: Финансов механизъм на европейското икономическо пространство 2009-2015; Норвежкия финансов механизъм 2009-2015; Българо-швейцарската програма за сътрудничество за намаляване на икономическите и социалните неравенства в рамките на разширения Европейски съюз 2009-2019).

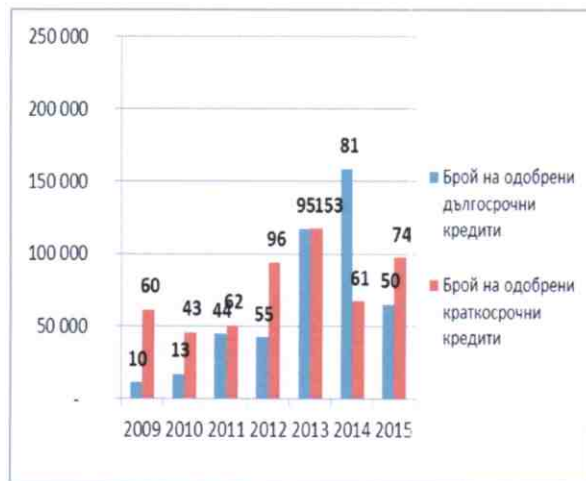
РАЗВИТИЕ

1. Оборотен капитал и приходи

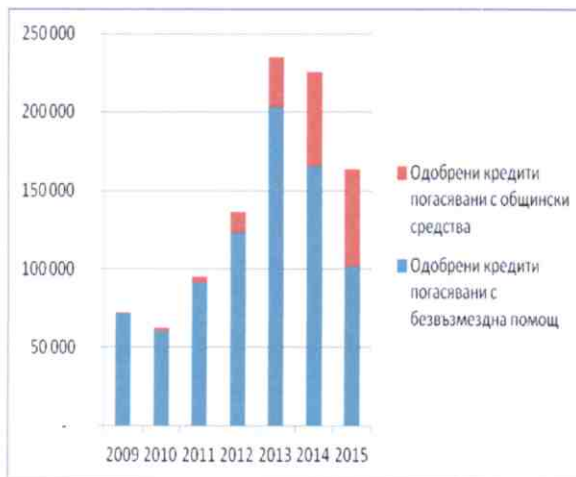


2. Одобрени кредити

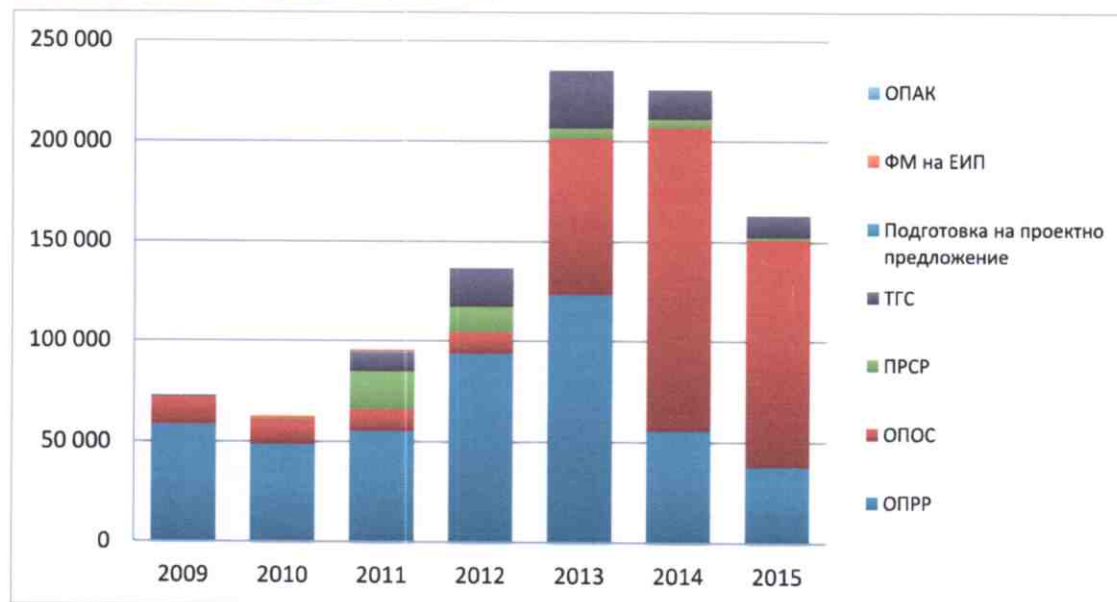
Одобрени кредити според матуритет (в хил. лв.)



Одобрени кредити според източника на погасяване (в хил. лв.)



Одобрени кредити по програми (в хил. лв.)



1. Бизнес програма

1.1. Капитал и кредитен ресурс

Акционерният капитал на дружеството е 90,000 хил. лв., платен изцяло на четири вноски, две вноски през 2008 г. и по една през 2009 г. и 2014. Собствения капитал на дружеството, формиран от акционерния и резервите на 31.12.2015 г. възлиза на 97,2 млн. лв.

Договореният дългосрочен кредитен ресурс от Европейската банка за възстановяване и развитие е в размер на 70,000 хил. евро, предоставен по силата на две Заемни споразумения - от 22.12.2008г. и от 31.10.2013. Общата текуща експозиция към 31.12.2015 г. по привлечения капитал от ЕБРР е в размер на 49.5 млн. евро /96,8 млн. лв/.

През 2014 г. фонд ФЛАГ увеличи кредитния си ресурс с 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.

Общо привлечения капитал към 31.12.2015г. е в размер на 207 млн. 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.

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 индивидуален финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния индивидуален 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 индивидуалния 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. фондът разполага с основния си персонал с подходяща квалификация и опит с оглед изпълнението на кредитната дейност и основните му дейности. 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.

С решение от 26 август 2014г., Протокол № 43 Съветът на директорите одобри резултатите от проведена обществена поръчка за избор на външен одитор за 2014г. и 2015г. като одобри „Бейкър Тили, Клиту и партньори“ ООД за изпълнител. В последствие този избор беше утвърден с Протокол ТЗ-67/04.09.2014г. на Министъра на регионалното развитие, в качеството му на представител на държавата като едноличен собственик на капитала.

1.5. Привлечен капитал

➤ Заемни споразумения с ЕБВР

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./

➤ Управляващата 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.

➤ 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:

