

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

За годината, приключваща на 31 декември 2009

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2009 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

**ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА**

**А. Бизнес програма**

Фондът започна да приема искания за кредитиране от страна на общините на 15 януари 2009 г., като до края на месец декември бяха внесени 96 искания за кредит на обща стойност 120.7 млн. лв. в подкрепа на изпълнение на проекти, възлизащи на 390 млн. лв.

• **Капитал**

Акционерният капитал на дружеството беше увеличен с 30 млн. лв. през 2009 г., платени на две вноски по 15 млн. лв., като общият акционерен капитал достигна 60 млн. лв. По този начин, заедно с привлечения дългосрочен кредитен ресурс, възможността на ФЛАГ да кредитира общините достигна 200 млн. лв. при съотношение собствен/привлечен ресурс от 30/70.

• **Управление**

Фондът се управлява от Съвет на директорите, който се състои от седем члена. Съветът на директорите организира и ръководи текущата дейност на Фонда при осъществяване на всички негови функции. През 2009 г. бяха проведени 25 заседания, на основната част от които бяха приемани решения за одобряване на кредити и тяхното анексиране.

През разглеждания период с решения на едноличния собственик бяха извършени следните промени в състава на съвета на директорите:

- ✓ На 17 юни 2009 г. Джеймс Хислоп замени Хенри Ръсел като представител на Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР).
- ✓ На 23 юли 2009 г. Пенка Йорданова и Красимира Георгиева заменят Димчо Михалевски и Искра Михайлова като представители на Министерството на регионалното развитие и благоустройството (МРРБ).
- ✓ На 28 юли 2009 г. съветът на директорите избира за свой председател Красимира Георгиева.
- ✓ На 8 септември Екатерина Захариева и Лиляна Павлова заменят Пенка Йорданова и Красимира Георгиева като представители на МРРБ; Весела Данева заменя Любомир Дацов като представител на Министерството на финансите (МФ); Ивелина Василева заменя Атанас Костадинов като представител на Министерството на околната среда и водите (МОСВ) и Преслав Борисов заменя Димитър Пейчев като представител на Министерството на земеделието и храните (МЗХ).
- ✓ На 18 септември 2009 г. съветът на директорите избира за свой председател Екатерина

Захариева и Ивелина Василева за заместник председател на съвета.

В края на 2009 г. съветът на директорите е в следния състав: Екатерина Захариева (МРРБ) – Председател, Ивелина Василева (МОСВ) - заместник председател, Весела Данева (МФ) - член, Преслав Борисов (МЗХ) – член, Джеймс Хислоп (ЕБВР) – член и Емил Савов (Национално сдружение на общините в РБ) – член и изпълнителен директор.

- Административни дейности
  - Човешки ресурси

В началото на 2009 г. фондът разполага с основния си персонал с подходяща квалификация с оглед стартирането на кредитната дейност. Състоянието и промените в числеността на персонала са представени в таблицата по долу.

Длъжност	Начало на 2009 г.	Наети	Освободени	Преназначени	Края на 2009 г.
Експерти в дирекция "Проекти и мониторинг"	2				2
Експерти в дирекция "Финанси и управление на риска"				+1	1
Експерти в дирекция "Кредитиране"	2	2		-1	3
Директор на дирекция "Проекти и мониторинг"	1				1
Директор на дирекция Финанси и управление на риска"	1				1
Директор на дирекция "Кредитиране"				+1	1
Вътрешен одитор	1	1	1		1
Офис мениджър	1	1		-1	1
<b>Общо</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>11</b>

През годината бяха проведени няколко обучения на персонала по общински бюджети, оценка на общинския кредитен потенциал, изчисляване на нетен оперативен остатък и обществени поръчки.

▪ **Външен одитор за 2009 г.**

На свое заседание от 14 октомври 2009 г. съветът на директорите одобри резултатите от проведена поръчка за избор на външен одитор за 2009 г. по реда на чл.2 ал.1 т.2 от Наредбата за възлагане на малки обществени поръчки, като одобри „БДО България“ ООД за изпълнител. Впоследствие този избор беше утвърден от принципала на дружеството.

- **Заемно споразумение с ЕБВР**

През февруари 2009 г. дружеството направи постъпки за сключване на второ заемно споразумение с ЕБВР с цел осигуряване на допълнителен ресурс срещу увеличението на акционерния капитал. На 23 април съветът на директорите приема мандатното писмо относно втория заем, на 29 юни Министерът на РРБ дава съгласие за подписване на споразумението и след решение на Правителството за упълномощаване на Министъра на РРБ да подпише писмо за подкрепа, на 3 юли се подписва заемно споразумение 2.

По силата на споразумението ФЛАГ има право да получи 35 млн. евро за 12 г. при двегодишен 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.

- **Основни резултати от кредитната дейност за 2009 г.**

През 2009 г. бяха одобрени 70 кредита на 57 общини на обща стойност 72 776 х. лв., подкрепящи изпълнението на проекти за 242 млн. лв., като усредненият процент на дела на кредита в общия бюджет на кредитирания проект е 30%. „Типичният“ кредит, предоставян на общините, е за мостово кредитиране за 1,1 млн. лв. с матуритет от 11 месеца. Причините за тази характеристика са следните:

- ✓ Вид на проектите, за които общините търсеха кредитен ресурс (основно пътища и образователна инфраструктура по ОПРР);
- ✓ Етап от изпълнението на проекта, на който търсят кредитиране от ФЛАГ – като правило във втората половина от срока на проекта;
- ✓ Характерът на безвъзмездната помощ – възстановява 100% от разходите по проекта, което предопределя краткосрочността на търсения кредитен ресурс.

Таблиците по-долу представят предоставените кредити в няколко разреза: по видове кредити, по оперативни програми и по източник на погасяване на главниците.

**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД**

По вид кредити	Брой кредити	Общ размер в лв.	Размер в лева			Матуритет в месеци		
			Мин.	Макс.	Среден	Мин.	Макс.	Среден
Инвестиционни	58	70,351,378	250,000	4,401,319	1,212,955	4	85	11
Подготовка	1	150,791				11	11	11
Подготовка с ТП	11	2,273,508	32,962	350,228	206,683	8	16	11
<b>Общо</b>	<b>70</b>	<b>72,775,677</b>						

**По оперативни програми**

Регионално развитие	53	58,851,378	250,000	4,401,319	1,110,403	4	85	10
Околна среда	16	13,773,508	32,962	3,500,000	860,844	8	19	13
<b>Общо</b>	<b>69</b>	<b>72,624,886</b>						

**Източник на погасяване**

Оперативни програми	68	71,846,286	32,962	4,401,319	1,056,563	4	23	10
Собствени средства	2	929,391	150,791	778,600	464,696	11	85	48
<b>Общо</b>	<b>70</b>	<b>72,775,677</b>						

Усвоените средства през 2009 г. по сключени договори за кредит възлизат на 65.7 млн. лв., а погашенията по сключени договори за кредит са 17.3 млн. лв.

През 2009 г. бяха разгледани сключени 62 анекса на 31 договора за кредит основно в частта на графика за погасяване.

В процес на разглеждане са 10 искания за кредит на обща стойност 9 млн. лв.

Към края на 2009 г. общините Главиница, Кирково, Крумовград, Мадан, Вълчедръм и Мездра (пътна инфраструктура), Каолиново, Созопол, Ловеч (пътна инфраструктура), Венец и Габрово погасиха изцяло кредитите си към фонда на обща стойност 13.7 млн. лв.

Единствено община Стамболово е в просрочие от 37 дни по главница от 210 хил. лв. към 31 декември 2009 г. В изпълнение на чл. 57 от Закона за общинския дълг ФЛАГ е уведомил Сметната палата и Общинския съвет на общината за това състояние на задължението.

16 от подадените 96 искания за кредит не са одобрени, като причините са обобщени в таблицата по-долу.

Статут	Общ брой	В т.ч. ОПРР	В т.ч. ОПОС	В т.ч. за подготовка на проект	Общ размер
Отказани от СД	3	2	1	0	5,488,703
Отложени от СД	2	0	2	0	5,905,215
Оттеглено от общината	1	0	0	1	900,000

**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД**

Изчакване от страна на ФЛАГ до изясняване на казус	3	0	3	0	3,527,540
Подадени на твърде ранен етап	3	2	1	0	3,600,000
Изчакване предоставянето на документи	3	0	0	3	1,415,558
Проектът не е в обхвата на финансиране от ФЛАГ	1				445,000
<b>Общо</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>21,282,016</b>

• **Информация и публичност**

С цел подпомагане на общините в достъпа им до ресурсите на ФЛАГ, фондът разработи отделен раздел от Консултативната разработка по общинските бюджети за 2010г., традиционно изготвяна от Националното сдружение на общините в РБ. Тази част от разработката съдържа конкретни препоръки и примери за добри практики при ползване на дългово финансиране от дружеството.

**Б. Финансово състояние**

**1. Отчет и структура на приходите и разходите**

**Отчет на приходите и разходите**

№	Название	Сума в х. лв.	Сума в лева
	<b>РАЗХОДИ</b>	<b>1 600</b>	<b>1 600 261.96</b>
1	Възнагр. СД, Изп. директор, осигуровки	111	111 433.00
2	Консулт. услуги-Консорциум (КСКГ и КИ 2000)	54	53,760.00
3	Процесуално предст-во по договора с ЕБВР	3	3,103.69
4	Правно обслужване	11	10,750.00
5	Медии,обяви, брошури	4	3,876.00
6	Наем офис	105	105,062.92
7	Счетоводни услуги	18	18,000.00
8	Одиторски услуги	8	7,790.10
9	Нотар. такси, куриерски услуги, почистване, абонамент, застраховки, преводи	15	14,990.23
10	Комуникации-телефони и карти	5	5,101.37
11	Поддръжка IT мрежа	7	6,800.00
12	Обзавеждане	4	3,621.88
13	Активи - 2 компютри и тел. централа	4	3,863.75
14	Канцеларски м-ли	10	10,193.34
15	Др. Материали	2	2,087.00
16	Гориво и авто материали	2	2,221.33
17	Амортизации	19	18 804.85
18	Заплати и осигуровки	205	205 341.18
19	Командировки	1	900.10

**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД**

20	Обучение	3	3 287.63
21	Разходи ЕБВР - нефинансови	108	108 093.83
22	Банкови такси в т.ч.:	246	245 522.89
	- Такса ангажимент ЕБРД	156	155 572.36
	- Първоначална такса ЕБВР	55	54 514.63
	- Административна такса ЕБВР	24	24 461.75
	- Комисионна по дог. Уникредит	4	3 907.52
	- Банкови такси преводи, месечни и др.	7	7 066.63
23	Разходи за лихви по заем ЕБВР начислени	553	553 352.64
24	Разходи за лихви по заем ЕБВР удържани	102	102 304.23

<b>ПРИХОДИ</b>		<b>4 813</b>	<b>4 813 286.04</b>
1	Приходи от лихви по кредити	1 200	1 200 068.29
2	Приходи от наказателни лихви по кредити	15	15 034.56
3	Приходи от такси по кредити	28	28 482.22
4	Приходи от лихви – депозит - дължими	766	765 729.38
5	Приходи от лихви - депозит	2 804	2 803 971.59

<b>ДЕПОЗИТИ</b>		<b>64 145</b>	<b>64 145 377.63</b>
1	Райфайзен	46 246	46 245 826.00
2	Уникредит	17 899	17 899 551.63

**Структура на разходите**

Групи разходи	Сума	Дял в общите разходи
Текуща издръжка	147,719.92	9.23%
Външни услуги	97,100.10	6.07%
Придобиване на ДМА и амортизации	26,290.48	1.64%
Възнаграждения – персонал, СД	316,774.18	19.80%
Такса управление на Уникредит, др. такси	10,974.15	0.69%
По заемите от ЕБВР – лихви	655,656.87	40.97%
По заемите от ЕБВР - такси	234 548.74	14.66%
По заемите от ЕБВР – др. разходи	111,197.52	6.95%
	<b>1 600 261.96</b>	

Разходите за такси и за други разходи към ЕБВР, както и заплащането от 53.8 х. лв. по консултантски договор от 2008 г. като външни услуги имат еднократен характер. Без тези разходи оперативната издръжка на дружеството възлиза на 599 х. лв.

**2. Доходност**

1. От предоставени кредити – при осреднен лихвен процент от 5.94% доходността, включваща лихвен процент и такса ангажимент, е в размер на 1,244 хил. лв.
2. От управление на временно свободни средства – ФЛАГ има сключени договори с банки за депозити от отворен тип, по които годишната доходност е от 7.90 до 10.50%. Общата доходност по тях е в размер на 3.57 млн. лв., като по източници се разпределя по следния начин:

**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД**

<b>Източник</b>	<b>Платени през 2009 г.</b>	<b>Дължими към 31.12.2009 г.</b>
Уникредит Булбанк	775	711 776
Райфайзен	2 290 712	53 953
ДСК	10 754	
Юнион банк	318 812	
Юробанк И Еф Джи	179 729	
<b>Общо:</b>	<b>2 803 972</b>	<b>765 729</b>

**3. Налични средства**

Към края на 2009 г. фондът разполага със 65,145 хил. лв. по депозитни сметки и с 50 хил. лв. по разплащателната си сметка.