**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ФОНД МЕНИДЖЪР НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БЪЛГАРИЯ“ ЕАД**

**01.01.2019 г. – 31.12.2019 г.**

**Съдържание**

1. [Управителни органи 2](#_Toc38612248)
2. [Управленско резюме 3](#_Toc38612249)
3. [Извършени дейности и постигнати резултати 5](#_Toc38612250)

[**1.** **Изпълнение на Бизнес програмата на дружеството** 5](#_Toc38612251)

[**1.1.** **Финансови инструменти** 6](#_Toc38612252)

[**1.1.1** **Финансови инструменти по Оперативна програма „Региони в растеж“ (ОПРР):** 6](#_Toc38612253)

[**1.1.2** **Финансови инструменти по Оперативна програма „Регионално развитие“ 2007-2013 г. (JESSICA):** 11](#_Toc38612254)

[**1.1.3** **Финансови инструменти по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“ (ОПРЧР):** 14](#_Toc38612255)

[**1.1.4** **Финансови инструменти по Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ (ОПИК):** 18](#_Toc38612256)

[**1.1.5** **Финансови инструменти по Оперативна програма „Околна среда“ (ОПОС):** 26](#_Toc38612257)

[**2.** **Други дейности** 32](#_Toc38612258)

[**2.1.** **Проверки на място на Финансови посредници/ Крайни получатели от ФМФИБ ЕАД** 32](#_Toc38612259)

[**2.2.** **Подписване на Финансово споразумение с УО на „Програма за развитие на селските райони“** 34](#_Toc38612260)

[**2.3.** **Подписване на Финансово споразумение с УО на „Програма за развитие на морско дело и рибарство“** 34](#_Toc38612261)

[**2.4.** **Държавни помощи** 35](#_Toc38612262)

[**2.5.** **Управление и контрол на риска** 36](#_Toc38612263)

[**2.6.** **Извършени одити и проверки на място** 40](#_Toc38612264)

[**2.7.** **Подбор на експерти, създаване на екип и повишаване на административния капацитет** 42](#_Toc38612265)

[**2.8.** **Информация и комуникация** 44](#_Toc38612266)

[**2.9.** **Дейност на управление Проектна информация и финансиране (УПИФ)** 47](#_Toc38612267)

[**2.10.** **Дейност на Управителен съвет** 50](#_Toc38612268)

[**2.11.** **Дейност на Надзорния съвет** 50](#_Toc38612269)

1. [Финансово и икономическо състояние на дружеството 51](#_Toc38612270)
2. [Краткосрочни перспективи на развитие 59](#_Toc38612271)

# **Управителни органи**



|  |  |
| --- | --- |
| ***Дружеството се управлява чрез двустепенна система на управление .******Органите на управление са:******- Едноличният собственик, който решава въпросите от компетентност на общото събрание на акционерите;******- Надзорен съвет;******- Управителен съвет.******„***  | **Надзорен съвет***Председател на Надзорния съвет:**Маринела Пиринова Петрова**Зам. председател на Надзорния съвет**Иван Бойчев Иванов**Член на Надзорния съвет**Лилия Цветанова Иванова**Член на Надзорния съвет**Деница Пламенова Николова**Член на Надзорния съвет**Лозана Илиева Василева**Член на Надзорния съвет**Владимир Митков Ангелов* *Член на Надзорния съвет**Зорница Димитрова Русинова* **Управителен съвет***Председател на Управителния съвет**Мартин Иванов Дановски**Заместник-председател на Управителния съвет* *и изпълнителен директор**Александър Ангелов Георгиев* *Член на Управителния съвет и изпълнителен директор**Светослава Илиева Георгиева* |

# **Управленско резюме**

***„Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД е дружество, чиято мисия е ефективно и устойчиво управление на всички финансовите инструменти (ФИ), предвидени в Оперативните програми (ОП), съфинансирани от ЕСИФ, като по този начин се постига прилагането на консистентни добри практики в управлението им, а също така и по-ефективно използване на ресурсите, при централизиране на процеса в една структура.***

***Визията на фонда включва осигуряване на възможности за подобряване на достъпа до финансов ресурс с оглед насърчаване на растежа и заетостта и осигуряване на по-благоприятна бизнес среда в България, както и извършване на дейности по координация и осигуряване на информация в областта на финансовите инструменти, включително за възможностите за съчетаването им с други източници на публично финансиране.***

***За целта усилията ни са насочени в няколко области, а именно успешно провеждане на процедурите за избор на финансови посредници по всички Оперативни програми, мониторинг на финансовите инструменти, които са в изпълнение, с оглед постигане на заложените в Бизнес програмата на дружеството цели, както и изпълнение на ангажиментите, поети в Меморандума за разбирателство от 13.12.2016 г. между Министерство на финансите и Европейската инвестиционна банка, включително пряко сътрудничество с Европейския консултантски център по инвестиционни въпроси (ЕКЦИВ).***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Важни постижения през 2019 г. за Фонд на фондовете*** | * **Финансови инструменти**
* Договорен ресурс с Финансови посредници :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  + 37,7 % |  | Към 31.12.2019 г. – 714 033 043 лв. |
|  |
| Към 31.12.2018 г. – 518 525 374 лв. |

* Плащания към Финансови посредници:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Над 100х |  | 2019 г. – 77 564 905 лв. |
|  |
| 2018 г. – 760 000 лв. |

* Договорен ресурс с Крайни получатели:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Над 50х |  | 2019 г. – 38 962 990 лв. |
|  |
| 2018 г. – 771 399 лв. |

* Плащания към Крайни получатели:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Над 12х |  | 2019 г. – 9 851 496 лв. |
|  |
| 2018 г. – 730 533 лв.  |

* **Международно позициониране**
* Финализиран е проект на Меморандум с Европейската инвестиционна банка по отношение изграждането на съвместна инвестиционна платформа за финансиране на проекти за градско развитие;
* Одобрено е асоциираното ни членство в Европейската асоциация на дългосрочните инвеститори;
* Дружеството е одобрено от Европейската комисия като допустим кандидат по изпълнението на Програма InvestEU.
 |

# **Извършени дейности и постигнати резултати**

1. **Изпълнение на Бизнес програмата на дружеството**
	1. **Общ напредък в изпълнение на подписаните финансови споразумения**

Към края на 2019 г. дружеството е приключило шест процедури за обществени поръчки, в следствие на които са подписани 14 оперативни споразумения на стойност 714 033 043 лв. По този начин вече e договорен 59% от предоставения за управление от Фонд на фондовете ресурс за програмен период 2014-2020 .

Напредъкът е представен в следната графика:



В допълнение ФМФИБ изпълнява и функциите на Холдингов фонд по Джесика 2007-2013, като изпълнението към края на 2019 г. по инструмента е както следва:



Повече детайли за изпълнението по отделните финансови споразумения и инструменти са дадени в следващата точка.

* 1. **Финансови инструменти**
		1. **Финансови инструменти по Оперативна програма „Региони в растеж“ (ОПРР):**

С подписаните на 20.09.2018 г. Оперативни споразумения с ФП е разпределен целият ресурс от ОПРР за изпълнение на финансови инструменти в периода 2014-2020 г. През първото тримесечие на годината, двата финансови посредника изпълниха предварителните условия по подписаните оперативни споразумения, както следва:

* През месец януари 2019 г., ДЗЗД „Фонд за устойчиви градове“, финансов посредник за двата фонда - ФГР Юг и ФГР София, представи изискуемите документи и доказателства пред ФМФИБ съгласно клауза 3 от оперативното споразумение, с което двата фонда се считат за валидно създадени. През същия месец, посредникът обяви покани за набиране на проектни предложения по двата фонда.
* През месец март 2019 г., въз основа на представените от финансовия посредник „Регионален фонд за градско развитие“ документи и доказателства, предварителните условия за ФГР Север се считат са изпълнени. Покана за набиране на проектни предложения е публикувана на страницата на посредника.

В допълнение, ФМФИБ одобри искането за удължаване на срока за изготвяне на договорите за енергийна ефективност за физически лица, които са част от Предварителните условия по подписаните Оперативни споразумения, и на двата финансови посредника (ФП) – ДЗЗД ФУГ и РФГР АД, управляващи, съответно ФГР София и ФГР ЮГ, и ФГР Север, съответно до 28.07.2019 г. и 28.07.2019 г. Причината за исканото отсрочване и от двата посредника, е че кредитите за енергийна ефективност за физически лица са продукт, който не се е предлагал от посредниците до момента в рамките на инициативата Jessica, и подготовката му и предлагането му ще се осъществява от банките, които участват в изпълнението на финансовите инструменти – ОББ (ДЗЗД ФУГ) и Експресбанк/ДСК АД (РФГР). Изготвянето на стандартни правила и условия на продукта, включително и договорите за финансиране, съгласно изискванията на Техническата спецификация за финансовия инструмент, изискват значително време за тяхното съгласуване и одобрение от гледна точка на стандартните банкови процедури за въвеждане на нови продукти.

ФМФИБ одобри отсрочването на това условие, на база на клауза 3.2 от Оперативните споразумения с ФП, където е заложено, че ФМФИБ може да отсрочи изпълнението на едно или повече условия и да даде съгласието си за частично предоставяне на средства от Заемния лимит/ Гаранционния лимит до изпълнение на отсрочените условия. Всички останали Предварителни условия са изпълнени от ФП и с оглед на това е преценено, че не следва да се забавя изпълнението на финансовия инструмент в цялост, като отсрочката е предоставена само за договорите за финансиране, свързани с този продукт.

През последното тримесечие на 2019 г. ФМФИБ прегледа и оцени документите, съгласно които ФУГ ще предоставя кредити на физически лица за финансиране на мерки за повишаване на енергийната ефективност на еднофамилни жилищни сгради в ролята му на ФГР София и ФГР Юг. На 13.11.2019 г. Финансовия посредник представи актуализиран пакет документи на продукта, отчитайки коментарите на ФМФИБ, с което са изпълнени Предварителните условия по отношение на кредитирането на физически лица за изпълнение на мерки за повишаване на енергийната ефективност по ФИ ФГР София и ФИ ФГР Юг. Предложението на финансовия посредник е предлагането на продукта да стартира от 01.03.2020 г., поради необходимостта от последващото разработване на процедури, адаптации на кредитиращи и счетоводни системи и обучение на служители в клоновата мрежа на ОББ.

В процес на съгласуване е и изпратения от РФГР АД образец „Договор за потребителски кредит за финансиране на мерки за енергийна ефективност в еднофамилна жилищна сграда“, съгласно чл. 3.1. (viii) от Оперативното споразумение. За финалното одобрение на документите очакваме от посредника да ни предостави своята концепция по реализиране на продукта.

На този етап не се отчита съществен риск от забава в изпълнението на целите, свързани с инвестирането на средства от програмата в този продукт.

След изпълнение на предварителните условия ФМФИБ преведе средствата по Гаранционния лимит за ФГР-София и ФГР-Юг и ФГР-Север, съответно в размер на 8,2 млн. лв., 12,7 млн. лв. и 12,2 млн. лв. Учреден и вписан е в Централния регистър на особените залози Гаранционния залог, в съответствие с условията на ОС, както и са изпратени уведомления за това до БНБ и ФУГ.

През месец март 2019 г. са одобрени и две искания на ФУГ за усвояване на транш по подписаните оперативни споразумение на стойност съответно: за ФГР София - 4 000 000 лв. по Приоритетна ос 1; за ФГР Юг - 6 200 000 лв., от които 5 000 000 лв. по Приоритетна ос 1 и 1 200 000 лв. по Приоритетна ос 6. Първото искане за усвояване на РФГР е преведено на 30.07.2019 г. и е в размер на 4 100 000 лв.

През второ тримесечие на годината е одобрено изменението на Детайлните правила за предоставяне на комбинирана подкрепа чрез финансови инструменти в комбинация с безвъзмездна финансова помощ по ОПРР. Финансовите посредници бяха своевременно уведомени, с оглед прилагане на правилата в процеса на своята работа по одобряване и изпълнение на проекти, попадащи в обхвата на правилата.

В рамките на 2019 г. напредъкът по изпълнението на подписаните ОС е както следва:

**• Одобрени проекти на Инвестиционни комитет на ФГР**

През 2019 г. на проведените заседания на Инвестиционните комитети на трите фонда за градско развитие бяха одобрени общо 32 проекта на стойност 94,6 млн. лв., вкл. 53,6 млн. лв. средства по ОПРР, както следва:



**• Подписани договори за финансиране и извършени плащания към крайни получатели**



Към края на 2019 г. са постигнати целите за договаряне по 1 от страна и на трите фонда за градско развитие. По отношение на ПО 6 непостигане на целта има при ФГР-Север в размер на 50,8%.

Съгласно чл. 20.1 (м) на оперативните споразумения, за съществено неизпълнение се счита повече от 50% неизпълнение на целите, което е продължило три или повече отчетни периода (т.е. три или повече тримесечия) след датата, определена за изпълнение на съответната цел, 31.12.2018 г.

С оглед на това, на постигнатия съществен напредък през първата година на изпълнението, както и предоставената информация от РФГР за компенсиране на забавянето в изпълнението на този индикатор с предстоящия за подписване договор за финансиране на проект „Етър-музей на креативен културен туризъм“ дружеството разглежда неизпълнението като несъществено. На тази база е взето решение за неприлагане на санкциите по чл.20.4 от ОС, като ФМФИБ продължава стриктно да проследява представянето на финансовия посредник.

Дружеството продължава да наблюдава стриктно изпълнението на ангажимeнта на РФГР като очакванията са през първото тримесечие на 2020 г. целта да бъде постигната.

И трите фонда не постигат целите за разплащане към края на 2019 г. като основните причини, които посредниците изтъкват са:

* Забавените темпове в договарянето, което се отразява и на следващите етапи от изпълнението на проектите;
* Отчита се забавяне в изпълнението и разплащането на одобрените проекти с крайни получатели общини, тъй като същите следва да прилагат процедура по ЗОП при избора си на изпълнител, което предполага удължен процес и възможно забавяне, поради обжалване на поръчката;
* Проектите по 6 са са сложни за структуриране и оценка, с оглед на задължителните съгласувателни процедури с НИНКН, приложимите правила за държавни помощи;
* Общинските проекти по ПО1 и ПО6, които са одобрени и се разглеждат от ФУГ, предвиждат основно комбинирано финансиране с БФП и ФИ. Най-често съотношението БФП:ФИ е 80:20, което води до много ниски размери на финансиране от ФГР, което ще бъде разплатено към КП;
* Проектите, предвидени за реализация с комбинирана подкрепа, изискват по-дълъг срок за разглеждане и одобрение, предвид както двустепенното кандидатстване пред финансов посредник и УО на ОПРР, така и предвид факта че КП предпочитат да подпишат договора с ФГР едновременно с този за БФП;
* От значение е и факта, че голяма част от проектите се изпълняват на открито и се влияят от метеорологичните условия;
* Проблем от гледна точка на обезпеченията е констатиран при крайните получатели – университети, които кандидатстват за проекти за енергийна ефективност в студентски общежития. Предвид спецификата на университетите те не могат да предоставят обезпечение по реда на Закона за особените залози. Това води до забавяно договаряне и съответно разплащане на подобен тип проекти (най-вече по отношение на ФГР-София, които имат в пайплайна си няколко такива проекта);
* Проблем с обезпеченията и поемането на дълг е констатиран и при обекти на Българска Православна Църква, които са КП по 6 на програмата.

С оглед минимизиране на рисковете и добиване на увереност, че инструментите се изпълняват в съответствие със заложеното в оперативните споразумения, както и с цел оказване на помощ на двата посредника в дружеството регулярно се извършват срещи, на които се обсъждат възникналите казуси. Решения се търсят, включително и в сътрудничество с УО на ОПРР, както и други институции на национално ниво.

Така например, в резултат на разменена кореспонденция, от Министерство на културата (МК) се ангажират, при надлежно обосновано искане за безвъзмездно предоставяне на съответен обект за управление от страна на общините, в Министерски съвет да бъде внесено съответното искане. Също така, с цел да се осигури възможност за кандидатстване по процедурата за „Развитие на туристическите атракции“ на общините, които имат обекти с предоставени права за управление, които не са изтекли, но не отговарят на изискването за период от най-малко 5 години след крайното плащане към бенефициента, МК е приело за издаде писмо в уверение на това, че принципно подкрепя кандидатстването.

ФМФИБ активно работи с отговорните институции за решаване и на поставените от фондовете за градско развитие въпроси за обезпечаване на заеми на държавни висши училища. В отговор на наше запитване, от Министерство на финансите поемат ангажимент за даване на разрешение за откриване на една банкова сметка на съответното държавно висше училище в банката, обслужваща заема, която да може да бъде обект на залог.

Предвид че, съгласно ОС, няма да бъде третирано като неизпълнение наличието на повече от 50 % непостигане на целта за разплащане в срок от три отчетни периода (до 30.09.2020 г.), през следващите три тримесечия на 2020 г., ФМФИБ ще разглежда и анализира представената от посредниците информация с цел постигане на индикатора.

От страна на дружеството, с оглед следене на изпълнението и информираност за вземане на съответните мерки в случай на нужда, от финансовите посредници е изискано да актуализират и изпращат на ФМФИБ списък с потенциални за финансиране проекти, групирани според степента на готовност на същите, както и прогнози за предстоящите разплащания. Прогнозите се обсъждат на регулярни месечни срещи провеждани между ФМФИБ и двата посредника.

* **Напредък в изпълнение на вградени гаранции**

Към края на 2019 г. данните по изпълнение на гаранционния портфейл на трите фонда са както следва:



* **Напредък по изпълнение на инвестиционната платформа за градско развитие с ЕИБ**

През 2019 г. е проведена засилена комуникация с ЕИБ във връзка с възможностите за изграждане на съвместна инвестиционна платформа за финансиране на дейности и проекти за градско развитие, които не могат да бъдат финансирани с финансови инструменти по Jessica и ОПРР 2014-2020. Разменена е кореспонденция, както е проведена среща между ЕИБ, ФМФИБ и Финансовите посредници, на която се обсъди предложението на ЕИБ за съвместно сътрудничество. В резултат на това е подготвен и финализиран проект на Меморандум за разбирателство, с който се цели да се установи рамка за бъдещото сътрудничество с ЕИБ. Документът предстои да бъде подписан през месец януари 2020 година.

* **Други**

На 18.11.2019 г. между ФМФИБ и ДЗЗД ФУГ се сключиха: Допълнително споразумение № 1 към Оперативно споразумение № ОС- 03/20.09.2018 г. (ФГР София) и Допълнително споразумение № 1 към Оперативно споразумение ОС - 05/20.09.2018 г. (ФГР Юг). Измененията засягат облекчаване на изискванията за обезпеченост при финансирането на Крайни получатели, което ще даде гъвкавост на Финансовия посредник и ще спомогне за постигането на заложените цели. Копие от горецитираните допълнителни споразумения е изпратено на УО на ОПРР на 22.11.2019 г., съгласно заложените срокове във ФС.

* + 1. **Финансови инструменти по Оперативна програма „Регионално развитие“ 2007-2013 г. (JESSICA):**

През отчетния период е извършена административна проверка на месечните справки, както и тримесечните доклади за напредъка на двата фонда за градско развитие.

Основното предизвикателство по програмата е свързано с изпълнение на заложените в ОС цели от страна на РФГР АД, като ФМФИБ следи регулярно постигането им.

Съгласно клауза 3.01.C (c) от ОС, ФМФИБ има право, но не и задължение, по всяко време на Периода на рециклиране да преустанови или откаже правото на РФГР да използва средства за целите на реинвестирането, когато РФГР не успее да разплати на крайни получатели най-малко 50% от рециклираните средства до 31 декември 2018 г.

През първо тримесечие на годината ФМФИБ инициира провеждане на редица срещи и размяна на кореспонденция с РФГР. В резултат на тях, финансовият посредник предложи нови размери на средствата за реинвестиране, които той следва да разплати на крайни получатели, основавайки се на направените от него прогнози за темповете на изпълнение на ОС. От страна на ФМФИБ ЕАД бе подготвен проект на анекс към ОС, чрез който етапната цел беше ревизирана, като постигането на 50% усвояване на Средствата за реинвестиране беше предвидена за 31.12.2019 г. без да се засягат сроковете за постигане на следващите етапни цели. Промяна в целите на инвестиране е както следва: в срок до 31 декември 2019 г. РФГР следва да инвестира 50% от средствата за реинвестиране, натрупани към тази дата, или 6 448 000 лв., в срок до 30 юни 2020 г. – 51% от средствата за реинвестиране, натрупани към тази дата, или 8 481 000 лв., в срок до 31 декември 2020 г. – 65% от средствата за реинвестиране, натрупани към тази дата, в срок до 31 декември 2022 г. – 80% от средствата за реинвестиране, натрупани към тази дата. През изминалия и текущия отчетен период бяха уточнени финалните текстове по споразумението между страните, като същите бяха своевременно изпратени за съгласуване с УО на ОПРР 2007-2013 г.

През месец декември 2019 г. УО на ОПРР 2007-2013 г. съгласува споразумение за изменение № 5 (Анекс № 5) към Оперативното споразумение (ОС) с Регионален фонд за градско развитие АД (РФГР), с което са извършени промени в междинните цели на реинвестиране от финансовия посредник, както и промени, свързани с индекса, формиращ лихвения процент по целевата разплащателна и резервната сметка СОФИБОР и неговата замяна с ОЛП.

Целта на РФГР към декември 2019 г. не е постигната поради непредвидена сложност на бургаския онкологичен проект и непредвидено грантово финансиране на проекта за градски транспорт във Варна. В тази връзка съгласуваният от УО на ОПРР анекс не е подписан от страна на РФГР, като вместо това е изпратено предложение от тяхна страна за промяна на текстовете на анекса. Същите ще бъдат разгледани от ФМФИБ и съответните стъпки ще бъдат предприети.

На база данните от тримесечните справки, РФГР е разплатил в рамките на втория цикъл на инвестиране 5 564 980,27 лева, равняващи се на 35,31% от средствата за рециклиране. Към 31.12.2019г. ФГР Север докладва за седем сключени договора на обща стойност 24,62 млн. лева, в т.ч. 9,55 млн. лева финансиране по ОПРР, равняващи се на 60,6% от средствата за рециклиране към 31.12.2019г. Финансовият посредник е представил списък с потенциални проекти в процес на работа на обща стойност 53,76 млн. лева, в т.ч. 26,88 млн. лева финансиране по ОПРР.

Изпълнението на инструмента през 2019 г. е както следва:

* ***Договорени проекти с Крайни получатели***

През 2019 г. РФГР има четири сключени договора, както следва:



През отчетния период няма сключени нови договори от страна на ФУГР. В процес на разглеждане е един проект за финансиране на „Обновяване и модернизиране на СБАЛТОСМ „Проф. д-р Димитър Шойлев” гр. София“ в размер на 1 300 000 лева, вкл. 650 000 лева средства на ОПРР.

* ***Инвестиционни комитети - одобрени проекти на Крайни получатели:***

**ФУГР**

По време на Отчетния период са проведени три заседания на Инвестиционния комитет на ФУГР.

* През второто тримесечие на 2019 година се проведе едно заседание на ИК във връзка с постъпило искане от „Просперитас Билдинг“ ЕООД за предоговаряне на условия по одобрен кредит с Договор за проектно финансиране № 17/10.01.2018 г. Изменението е свързано с удължаване на срока за усвояване на кредита, изместване на крайния срок за погасяване на кредита, както и добавяне на нови обезпечения по сделката. Причината за исканата промяна е в продължителните административни процедури, свързани с издаването на разрешение за строеж.
* През четвъртото тримесечие на 2019 г. се проведоха две заседания на Инвестиционния комитет на ФУГР, за одобряване на изменения в клаузи в договорите за проектно финансиране с УМБАЛСМ „Н. И. Пирогов“ и „еМобилити Интернешънъл“ АД.

Към момента не се очаква разглеждане и одобрение на нови проектни идеи преди да се натрупат свободни средства от погашения по действащите договори за проектно финансиране.

**РФГР**

През Отчетния период се проведоха три заседания на Инвестиционния комитет на РФГР:

* На заседание, провело се на 24.01.2019г, бяха одобрени два нови проекта, а именно:
	+ Закупуване на 3 бр. 9 метрови автобуса за градски транспорт на гр. Бургас с краен получател Бургасбус. Общата стойност на проекта е 780 000 лева, като финансирането от ОПРР е в размер на 351 000 лева и 351 000 лева финансиране от РФГР.
	+ Изграждане на отделение по нуклеарна медицина и брахитерапия, и закупуване на медицинско оборудване- PET-CT/SPECT скенер с краен получател Комплексен онкологичен център Бургас. Общата стойност на проекта е 9 168 827 лева, от които финансиране по ОПРР в размер на 3 667 000 лева.
* На заседание, провело се на 21.02.2019 година е одобрено проектно предложение за синдикиран кредит с краен получател Хоризонт Рент Плевен ЕАД. Общата стойност на проекта е 27 929 252,40 лева, от които средства по ОПРР 3 911 660 лева.
* На заседание, провело се на 31.07.2019 година е одобрен втори проект на ТАЛ Бургас ООД за „Изграждане на втора фаза на проект включващ склад с работилници в Индустриален и логистичен парк Бургас“. Стойността на целия проект е 1 226 000 лева, като финансирането от ОПРР е в размер на 400 000 лева и 400 000 лева съфинансиране от РФГР.
	+ 1. **Финансови инструменти по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“ (ОПРЧР):**

***Финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“:***

През първото шестмесечие на 2019 г. приключи втората процедура за избор на финансови посредници за управление на остатъчния ресурс по финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“, стартирала през м. октомври на 2018 г.

На 27.06.2019 г. са подписани оперативни споразумения с избраните посредници, както следва:

* Първа Инвестиционна Банка АД по обособени позиции от 7, 8 и 9 на обща стойност на публичния ресурс 15 млн. лв;
* Микрофонд АД по обосoбена позиция 6 на стойност на публичния ресурс 3 млн. лв.;
* СИС Кредит АД по обосoбена позиция 5 на стойност на публичния ресурс 2,5 млн. лв.

След подписване на ОС, усилията на тримата посредника бяха насочени към изпълнение на предварителните условия по договорите, с цел получаване на транш и стартиране на дейностите по пласиране на продукта.

В тази връзка, на 30.09.2019 г. с нарочни писма ФМФИБ одобри предварителните условия и исканията на ПИБ АД за усвояване на транш №1 и Искане за плащане №1 по подписаните оперативни споразумения №№№ 5, 6 и 7 по втория инструмент микрофинансиране със споделен риск в размер на 2 250 000 лв.

В началото на месец октомври 2019 г. бяха одобрени предварителните условия и Искане за усвояване на транш №1 и Искане за плащане №1 по оперативни споразумения №№3 и 4, съответно на „Сис Кредит“ АД в размер на 375 000 лв. и „Микрофонд“ АД в размер на 300 000 лв.

В рамките на подписаните оперативни споразумения по първата процедура са извършени плащания, съответно на „Сис Кредит“ АД в размер на 190 000 лв. и „Микрофонд“ АД в размер на 500 000 лв.

*С това изпълнението към края на 2019 г. по подписаното финансово споразумение с УО на ОПРЧР е представено в следната графика:*



Съгласно вътрешните процедури на ФМФИБ за осъществяване на текущ мониторинг на изпълнението на сключените Оперативни споразумения и верификация на разходите, през отчетния период беше извършвана регулярна административна проверка на месечните справки и на тримесечните доклади за напредъка на трите финансови посредника.

Въз основа на подаваната информация от финансовите посредници, към 31.12.2019 г., от страна на финансовите посредници има сключени 119 договори за микрокредити на обща стойност 2 149 239,85 лв., в т. ч. 1 621 347,00 лв. финансиране, предоставено от ОПРЧР, или приблизително 7 % от договорения с посредниците ресурс - 23 900 000 лв.

Разпределението по финансови посредници е представено на следващите две графики.

***Графики, представящи техническото и финансово изпълнение от страна на финансовите посредници:***





В допълнение, с писмо изх. № 38-52/20.08.201 г., УО на ОПРЧР информира ФМФИБ за взетото на заседание от 20.06.2019 г. решение на Комитета за наблюдение по програмата за препрограмиране на финансов ресурс с източник ИМЗ от финансовите инструменти към друга мярка на ОПРЧР. Комитетът за наблюдение е одобрил предложените от УО промени в операция „Младежка заетост“ по ПО 1 на ОПРЧР, с което договореният ресурс във Финансовото споразумение с ФМФИБ в размер на 12 млн. лв е препрограмиран и включен в бюджета на операция „Младежка заетост“. Замяната на средствата произтича от ниската усвояемост по линия на микрокедитиране по ИМЗ по сключените оперативни споразумение със Сис Кредит АД и Микрофонд АД (към 30.06.2019 г., „Микрофонд“ АД е предоставил 3 (три) микрокредита по ИМЗ от 25 кредита ОС-2/08.12.2017г., а „Сис Кредит“ АД – 1 (един) микрокредит от общо общо 9 (девет) кредита ОС-1/08.12.2017г.) В тази връзка и с цел добро финансово управление, както и предотвратяване на загуба на средства по ОПРЧР към края на програмния период. През м. август 2019 г., стартира процедура за промяна на сключеното Финансово споразумение.

През месец септември 2019 г, Управителният съвет на ФМФИБ одобри проекта на Споразумение за изменение и допълнение №3 на Финансовото споразумение между ФМФИБ и УО на ОПРЧР, и по-конкретно на приложенията към него (Инвестиционна стратегия, Бизнес план и Допълнителни образци за отчитане), с цел отразяване на намаляването на ресурса от ИМЗ с 12 млн. лв. и замяната му със средства в същия размер с източник Европейски Социален Фонд (ЕСФ). Проектът на Споразумение е съгласуван и от УО на програмата. Допълнителното споразумение № 3 беше подписано на 08.10.2019 г.

Като част от процеса по мониторинг в дружеството регулярно се провеждат срещи с финансовите посредници за обсъждане на напредъка в изпълнението и решаване на възникнали казуси. Една от важните такива беше проведена на 23 октомври 2019 г. с Микрофонд АД и Сис Кредит АД за обсъждане на забавения ръст в броя предоставени кредити през третото тримесечие на 2019 г. по оперативни споразумения №№1 с 2 от 8.12.2017 г., а именно: 2 (два) кредита, група А и 5 (пет) кредита, Група Б. И двата посредника обясниха намаления брой кредити като очакван и нормален предвид летния сезон и забавената бизнес активност в сектора през периода. Финансовите посредници не очакват трудности при изпълнението и на подписаните оперативни споразумения №№3 и 4 от 27.06.2019 г.

Дружеството планира да продължи провеждането на регулярни срещи, като добра практика за наблюдение на изпълнението на инструмента, с оглед вземането на съответните корективни мерки в случай на нужда.

***Гаранционен финансов инструмент***

На 13.05.2019 г. е публикувана състезателната процедура за договаряне по финансов инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за микрокредитиране“. Процедурата с общ размер на предоставяния публичен ресурс 20 млн. лева е разделена на 8 обособени позиции.

До крайния срок за подаване на оферти, 26 юни 2019 г., е получена само една оферта. На основание чл. 100, ал.12, т.1 от ЗОП, срокът за получаване на заявления за участие беше удължен до 12 август 2019 г.

До 12 август 2019 г., са получени две заявления за участие, както следва:

1. Кредит плюс ООД – по обособени позиции 1, 2 и 3;

2. УниКредит Булбанк АД – по обособени позиции 4, 5, 6, 7 и 8.

На 13 август 2019 г., в сградата на ФМФИБ АД се проведе публично заседание, на което членовете на комисията за избор на финансови посредници отвориха получените заявления за участие. На 09.09.2019 г., беше публикуван Протокол №1 от работата на Комисията с констатации и 5-дневен срок за предоставяне на посочената в протокола информация от участниците в процедурата съгласно чл. 54, ал.9 от ППЗОП.

На 17.09.2019 г. Комисията отвори пликовете с подадените в срок допълнителни документи съгласно Протокол №1.. След разглеждането им, се изготви Протокол №2, който е публикуван в профила на купувача на 26.09.2019 г. На основание, чл.63, ал.3 от ЗОП на етапа на предварителен подбор и предвид резултатите от разглеждане на предоставените от кандидатите документи и информация, както и на основание §33-38 „Изследване и анализ“ от Указанията за участие, Оценителната комисия проведе изследване и анализ на „Кредит плюс“ ООД в периода 8-9 октомври 2019 г.

Резултатите от проведения due diligence са публикувани на сайта на дружеството, в раздел „Профил на купувача“, наред с резултатите от проведения предварителен подбор, отразени в Протокол №3/22.10.2019 г. От по-нататъшно участие в процедурата е отстранен кандидатът Кредит плюс ООД по обособени позиции 1, 2 и 3. Покана за представяне на първоначални оферти и участие в преговори е отправена към кандидата „УниКредит Булбанк“ АД по обособени позиции 4, 5, 6, 7 и 8 с краен срок за представяне на офертите – 19.12.2019 г. В поканата, процесът на преговорите е предвиден да стартира на 08.01.2020 г. Съгласно Бизнес програмата на дружеството за периода 2020-2022 г., Възложителят следва да излезе с Решение за класиране на участниците и избор на изпълнител през първото тримесечие на 2020 г.

*Предизвикателства*

Основните предизвикателства пред дружеството за изминалата година бяха свързани с приключване на втората процедура за избор на посредници за изпълнение на финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“ и риска от отказ за сключване на оперативни споразумения по обособени позиции 5 и 6 на класираните на второ място участници, Микрофонд АД и Сис Кредит АД, след отказа за първия класиран участник, ПИБ АД, да сключи такива. Също така дружеството беше изправено пред необходимостта от удължаване на срока за получаване на заявления за участие, поради недостатъчния брой получени такива в рамките на първоначално определения срок за Гаранционния инструмент по програмата, което ще доведе до известно забавяне спрямо предвидения график за провеждане на поръчката.

По отношение на изпълнението на инструментите, финансовите посредници индикират за редица предизвикателства, предвид големия брой изисквания и сложността на инструмента, вкл. дефиницията за стартиращо предприятие и изискванията за притежаване на минимум 50% от капитала от лицето, което е управител; изискванията стартиращите социални предприятия да нямат повече от 3 години от датата на регистрация; големия брой разходоправдателни документи, които трябва да се събират, най-вече при оборотните кредити и други.

ФМФИБ работи в сътрудничество с УО на ОПРЧР за постигане на приемливи за страните договорености, така че в максимална степен продукта да съответства на изискванията на пазара и същевременно да отговаря на правилата на ЕСИФ. Към момента се водят преговори с УО по предложените промени с цел намиране на приемлива решение на възникналите казуси.

По отношение на втората процедура за „Микрокредитиране със споделен риск" се наблюдава известно забавяне, което се дължи най-вече на факта, че документацията за обществената поръчка беше изтеглена от Агенцията по обществени поръчки в изпълнение на функциите й по осъществяване на външен контрол на случаен принцип на основание чл.232 от ЗОП. Това от своя страна доведе до известно забавяне, предвид съгласувателните процедури, извършени във връзка с предварителния контрол от Агенцията,. Тъй като забавянето е административно и незначително може да бъде компенсирано и не се очаква да даде отражение върху изпълнението на програмата към 2023 г.

Основното предизвикателство в процеса по подготовка за пускане на пазара на финансов инструмент "Портфейлна гаранция с таван на загубите за микрокредитиране“ беше свързано с постигането на договорености с УО на ОПРЧР по отношение резултатите от пазарния тест. Отчитайки закъснението следва да се има предвид и че заложените в Бизнес плана към Финансовото споразумение графици за изпълнение не са актуализиране с Анекс 3 към ФС. Анекса отразява само договореностите между УО и ФМФИБ по отношение на средствата за ИМЗ.

* + 1. **Финансови инструменти по Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ (ОПИК):**

* **Фонд/ове за ускоряване и за начално финансиране (****ФУНФ):**

**ФУНФ I**

На 28.03.2019 г. между ФМФИБ и „Иновейшън Акселерейтър България“ АД е подписано Оперативно споразумение по обособена позиция II за изпълнение на Фонда за начално финансиране, с размер на публичния финансов ресурс 14 млн. евро, представляващ 90% от общия капиталов ангажимент на фонда.

На 27.09.2019 година пред ФМФИБ ЕАД са представени документи и доказателства за удостоверяване изпълнението на Предварителните условия по Клауза 3.2 от Оперативното споразумение (ОС) с № ОС-1/28.03.2019 г. за създаване и управление на Фонд за финансиране на начален етап I.

В същото време от страна на „Иновейшън акселерейтър България“ АД е отправено искане за замяна на две от четирите ключови лица, включени в екипа във връзка с функциите му като Фонд мениджър. При вземането на решение дали ФМФИБ да даде съгласие за тази промяна е отчетено изискването на сключеното Оперативно споразумение, че такава промяна би била възможна при условие, че предложеното Ключово лице отговаря на критериите посочени в процедурата по ЗОП. След извършване на проверки и направен обстоен анализ и с цел успешното реализиране на инструмента на пазара, се взе решение тази промяна да бъде приета.

В резултат на това на 12.11.2019 г. са подписани учредителните документи от страна на „Иновейшън Акселерейтър България“ АД - неограничено отговорен съдружник и „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД, „БМС Контрол“ ЕООД и „ЕМ БИ АЙ РИКАВЪРИ“ ООД - ограничено отговорни съдружници. На 22.11.2019 година дружеството е регистрирано в Търговския регистър с наименование „Иновейшън Акселерейтър България Фонд“ КДА, с което стартира и инвестиционната дейност на фонда.

На 08.11.2019 година Финансовият посредник депозира Първоначално искане за усвояване. Същото е разгледано и одобрено, като на 13.11.2019 година ФМФИБ преведе на Фонд мениджъра сумата от 190 139,23 евро / равностойност в лева - 371 880,01 лева/, представляваща такса управление.

На 20.12.2019 година, съгласно справка в ТР, е променена представителната власт на фонд мениджъра, като за представляващи дружеството заедно са вписани Димитър Костов и Васил Христов Христов.

Направената промяна доведе до известно забавяне в процесите, което би могло да доведе до забавяне в изпълнението на съответното оперативно споразумение. Поради това, както и поради получени индикации, че подобна промяна предстои и за трето ключово лице, ФМФИБ засили контрола си върху Фонд мениджъра. В тази връзка дружеството прави анализ на ситуацията и възможните стъпки, които биха могли да бъдат предприети, като към финансовият посредник са поставени съответните срокове за решаване на възникналите казуси[[1]](#footnote-1).

**ФУНФ II**

През първото тримесечие на 2019 г. е подготвена документацията за обявяване на открита процедура по прекратената обособена позиция II с предмет „Изпълнение на Фонд за ускоряване и финансиране на начален етап II с размер на публичния финансов ресурс от 18.2 млн. евро“ по ФУНФ. Процедурата е обявена на 21.05.2019 г. с Решение № ОП-Д-47 със срок за подаване на оферти до 22.07.2019 г. Участниците, подали оферти в определения срок, са:

- Обединение „Витоша Венчър Партнърс“ с участници в обединението: Марин Илиев, Марис Прии, Ерик Никълъс Пол Андерсън, Йоханес Пол Вайнбергер, Максим Гурвиц, Никола Милков Стоянов

- Обединение „Фаърпарт Венчър Фонд“ с участници в обединението: Бьорн Пирвиц, Явор Василев, Зорница Йорданова, Стивън Грег Кайл, Александър Алдев, Матю Бендер.

Комисия, назначена със Заповед № 3 -21/23.07.2019г. на Изпълнителния директор на ФМФИБ, в поредица от закрити заседания, провели се от 24.07.2019 г. до 30.08.2019 г., разгледа документите на кандидатите за съответствие с поставените изисквания. На 30.08.2019 г. от Комисията е изготвен протокол с констатации и изискване към участниците за предоставяне на допълнителни документи. Единствено Обединение „Витоша Венчър Партнърс“ предостави изискваните документи в срок и бе допуснато до разглеждане и оценка на техническото предложение, проведена в периода от 07 октомври до 01 ноември 2019 година.

На 27.11.2019 г. въз основа на извършеното оценяване и получената комплексна оценка, ФМФИБ определи за изпълнител Обединение „Витоша Венчър Партнърс“ с участници: Марин Илиев, Марис Прии, Ерик Никълъс Пол Андерсън, Йоханес Пол Вайнбергер, Максим Гурвиц, Никола Милков Стоянов.

Предстои регистрация на Фонд мениджъра, подготовка и сключване на оперативно споразумение в срок до месец май 2020 г.

**ФУНФ III**

На 20.12.2018 г. е подписано оперативното споразумение с Невек Мениджмънт ООД, правоприемник на Обединение „Некст Тех Венчърс“, по Обособена позиция III с предмет „Изпълнение на Фонд за финансиране на начален етап с размер на публичния финансов ресурс от 19,1 млн. евро“.

В изпълнение на предварителните условия по подписаното оперативно споразумение, Невек Мениджмънт ООД представи на ФМФИБ проекти на учредителните документи и вътрешните политики на Фонда, в т.ч доказателства че Фонд мениджърът е надлежно регистриран и лицензиран да управлява алтернативен инвестиционен фонд (АИФ) за дялови инвестиции по смисъла на Директива 2011/61/ЕС. Документите са одобрени от страна на ФМФИБ в срок, на 20.06.2019 г., с което се приема, че предварителните условия са изпълнени.

В хода на изпълнение на Оперативното споразумение, подписано между ФМФИБ и „Невек мениджмънт“, се установи необходимост от неговото изменение и допълнение, поради следните обстоятелства:

— промяна във фирменото наименование на изпълнителя от „Невек мениджмънт“ ООД на „Ню Вижън 3“ ООД;

— в представените от изпълнителя документи относно учредяване на АИФ под формата на търговско дружество с правна форма командитно дружество е направено предложение за подобрение на офертата посредством предложение за привличане на допълнителни средства от независими частни инвеститори още на ниво затваряне на фонда;

— осъществяването на ангажимента за инвестиране във фонда на сумата от 1 220 000 EUR да бъде чрез капиталов участник.

В резултат на горепосоченото през месец август 2019 година е подписан анекс към Оперативното споразумение.

На 30.08.2019 г. са подписани учредителните документи и е учреден алтернативния инвестиционен фонд под формата на търговско дружество с правна форма командитно дружество „ФОНД НЮ ВИЖЪН 3“ КД. Съгласно подписания Дружествен договор, като ограничено отговорни съдружници са включени четири физически лица и четири юридически лица, в качеството им на съ-инвеститори на ниво фонд: „МЕДИЯ ТИЙМ” ООД, „ОУШЪН ИНВЕСТМЪНТС” ЕООД, „ДиПиО Про” ООД, „НЕВЕК КЕПИТЪЛ“ АД, „Реналфа Юръп”, Любомир Борисов Лозанов, Михаил Иванов Михайлов, Дико Балчев Михов, Ивайло Димчев Славов.

На 24.09.2019 г. съгласно клауза 7.3/7.4 от Оперативно споразумение № ОС-7/20.12.2018 г., „Фонд Ню Вижън 3“ КД депозира Първоначално искане за усвояване. Същото e одобрено и на 02.10.2019 година ФМФИБ ЕАД преведе сумата от 1 115 573,28 лева, представляваща такса управление.

На 26.09.2019 г. Фонд мениджърът отправи Искане за усвояване до Съ-инвеститорите във Фонда с дата за плащане 23.10.2019 г. Инвеститорът Дико Балчев Михов не изпълни задължението си да предостави на Фонда дължимата сума по искането. Фонд мениджърът е упражнил правото си да предостави на Инвеститора допълнителен срок от 15 работни дни, като е определил за Крайна дата на плащане 13.11.2019 г. Инвеститорът не е изпълнил задълженията си и в допълнителния срок, с което е станал Неизправен инвеститор, съгласно чл. 7.1 от Дружествения договор на Фонда. Неизправният инвеститор е единственият съдружник във Фонда, който не е изпълнил задълженията си да предостави на Фонда сумата по Искането за усвояване.

На 29.11.2019 г. Дико Михов, гражданин на България и САЩ е подал заявление, с което дава съгласие да бъде освободен от Събранието на инвеститорите, като участник във Фонда.

На 29.11.2019 г. Инвеститорът Михаил Иванов Михайлов също е заявил пред Фонд мениджъра, че желае да преустанови занапред плащанията си към Фонда под формата на вноски на съдружник. Михаил Михайлов е изпълнил задължението си да внесе Дължимата сума по горецитираното Искане за усвояване.

Причина за отправеното от двете лица заявление е новоузнати обстоятелства, свързани с неблагоприятно данъчно третиране на вноските им във Фонда от страна на данъчните органи на САЩ, където пребивават постоянно, което възпрепятства изпълнението на задълженията им на Инвеститор във Фонда.

Във връзка с горното предстои анексиране на Оперативното споразумение с „Ню вижън 3“ ООД, след което ще стартира и инвестиционната дейност.

* **Фонд за рисков капитал (ФРК):**

През първото тримесечие на 2019 г. приключи състезателната процедура с договаряне по инструмента. С решение на Възложителя, № ОП-Д-19/20.02.2019 г. за определяне на изпълнител, е обявено класирането на участниците, както следва:

1-во място: Обединение „Морнингсайд Хил Мениджмънт“ ДЗЗД

2-ро място: : „Обединение Блек Пийк Венчър“;

За изпълнител на обществената поръчка е номинирано Обединение „Морнингсайд Хил Мениджмънт“ ДЗЗД.

На 29.05.2019 г. между ФМФИБ и „Морнингсайд Хил“ ООД e подписан договор за изпълнение на Фонд за рисков капитал. Фонд мениджърът, с ключови лица Павел Велков, Делян Ганев, Тодор Мутафчийски и Екатерина Велкова, ще управлява 67 млн. лв., от които 47.1 млн. лв. са публични средства, а останалите ще представляват частно съфинансиране.

На 29.10.2019 г. са представени документи и доказателства за удостоверяване изпълнението на Предварителните условия по Клауза 3.2 от ОС. Същите са прегледани и одобрени от страна на ФМФИБ.

На 25.11.2019 г. са подписани учредителните документи от страна на „Морнингсайд Хил“ ООД - неограничено отговорен съдружник и „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД, „Транс Софт Интернешънъл – България“ ЕООД- ограничено отговорни съдружници. На 26.11.2019 г. дружеството е регистрирано в Търговския регистър с наименование „Морнингсайд Хил - Фонд за рисков капитал“ КДА.

На 05.12.2019 г. Финансовият посредник депозира Първоначално искане за усвояване в размер на 1 152 559,90 лева, представляващо такса управление, което е платено.

Предстои стартиране на инвестиционната дейност на фонда.

* **Фонд мецанин/растеж (ФМР)**

Във връзка със стартираната през м. август 2018 г. процедура за избор на финансови посредници, с решение на Възложителя, № ОП-Д-23/20.03.2019 г., бяха поканени кандидатите, които да представят първоначални оферти и да участват в преговори, както следва:

1. „Бългериан Мецанин Партнърс“ ДЗЗД – Иван Маркос Христанов; Евгени Ангелов; Елеонора Христова Сърбова; Диана Павлова Аладжова; Лоид Фредерик Шулц; „Ривър Стикс Кепитъл“ ЕАД ;
2. Обединение „Мейфеър Партнърс“ – Андрю Серижио Газитуа; Гавин Джон Александър; Густаво Перота; Илиян Димитров Илиев; Йордан Димитров Петров ;
3. Обединение „Сисиел България“ – Норман Антъни Столкър; Флориан Хут; Баръш Сиври; Оринбашар Муратович Куатов; Димитър Николов Костадинов; Ивайло Георгиев Спасов; Димитър Венелинов Узунов; Георги Кръстев Вангелов.

Отстранен от участие е кандидатът ДЗЗД „Хемус Капитал“ поради непредставяне на всички изискуеми от Възложителя документи и информация, подробно описани в документацията за обществената поръчка.

На 21.05.2019 г. се проведе публично заседание, на което са отворени първоначални оферти на кандидатите, участващи в поръчката. Комисията определи датите и темите, по които ще се водят преговорите. Същите приключиха в края на месец юни 2019 г.

На 31 юли 2019 г. в сградата на ФМФИБ са отворени окончателните оферти от следните участници:

- „Бългериан Мецанин Партнърс“ ДЗЗД;

- Обединение „Мейфеър Партнърс“.

Въз основа на извършеното оценяване и получените комплексни оценки, приключили през месец октомври, на 21.10.2019 г. ФМФИБ обяви класирането на участниците за фонд мениджър:

I-во място- „Бългериан Мецанин Партнърс“ ДЗЗД;

II- ро място- Обединение „Мейфеър Партнърс“.

За посредник е определен „Бългериан Мецанин Партнърс“ ДЗЗД, с участници в обединението: Иван Христанов, Евгени Ангелов, Елеонора Сърбова, Диана Аладжова, Лоид Шулц и „Ривър Стикс Кепитъл“ ЕАД.

На 01.11.2019 г. от страна на Обединение Мейфеър Партнърс е заведена жалба в КЗК срещу Решението на ФМФИБ за избора на Финансов посредник - „Бългериан Мецанин Партнърс“ ДЗЗД. С Решение от 12.12.2019 г. на Комисията за защита на конкуренцията, преписката е върната на ФМФИБ за продължаване на процедурата, от етап оценка на окончателните оферти на участниците. Предстои изготвяне на протокол за класиране с разписване по-подробно мотивите за избор на финансов посредник, съгласно решението на КЗК.

* **Фонд/ове за Технологичен трансфер (ФТТ):**

Като част от подготовката на процедурата за избор на финансови посредници дружеството взе решение за провеждане на допълнителен пазарен тест с потенциални финансови посредници и крайни получатели в инвестиционната среда. За целта се изготвиха техническа спецификация и презентация, представяща накратко финансовия инструмент.

В периода от 04 януари до 31 март 2019 година ФМФИБ проведе индивидуални срещи с приблизително 21 местни и чуждестранни организации, 41 професионалиста в управлението на инвестиционни фондове, инвеститори и участници в екосистемата. Пазарните консултации имаха за цел оптимизиране на условията и структуриране на ФТТ, взимайки предвид нуждите и потенциала на преобладаващата пазарна среда. Публичните средства, предназначени за структуриране на фонда възлизат приблизително на 28,5 млн. евро, като ФМФИБ ще играе ролята на основен инвеститор във ФТТ. Резултатите от пазарните консултации са отразени в доклад, като същите са включени и във финалния вариант на документация по процедурата за избор на финансови посредници.

През третото тримесечие на 2019 година е изготвена документацията за обявяване на обществената поръчка за избор на финансов посредник за инструмента. Документацията е изпратена за съгласуване с УО на ОПИК по отношение на допустими дейности и допустими крайни получатели, както и до МФ за съгласуване на режима на държавни помощи, като същата е съгласувана през месец октомври.

На 31.10.2019 година ФМФИБ стартира процедура за избор на финансов посредник за управлението на инструмента.

Фонд за Технологичен трансфер е структуриран като един инвестиционен фонд, разделен на два под-фонда, както следва:

- Под-фонд „Ранен етап“ - насочен към осигуряване на подкрепа на стартиращи предприятия, основно за доказване на концепция, на етап ускоряване и начален етап;

- Под-фонд „Комерсиализация“ - насочен в подкрепа на предприятия, които въвеждат иновация и/или инвестират в масовизацията и в развитието на продажбите на нов продукт/услуга.

Инструментът срещна широк интерес, като заявления за участие се получиха от шест участника. На 20.12.2019 година на публично заседание в сградата на ФМФИБ членовете на комисията за избор на финансов посредник отвориха получените заявления за участие.

Документи бяха подадени от следните дружества:

1. Обединение София Иновейшън Кепитъл – Драгомир Огнянов Бояджиев, Андреа ди Анселмо, Франческа Натали, Борислав Атанасов Врацов, Даниел Уолбридж Линч;

2. Файв Си Венчърс ДЗЗД – Борислав Георгиев Бориславов, Евелин Велизаров Велев, Пънийт Раж Батиа, Павел Димитров Езекиев, Живко Иванов Иванов, Красимир Христов Якимов;

3. Консорциум „314 Венчърс“ – Ангел Христов Ангелов, Тодор Вълков Попов, Д-р Суч Гергели, Морис Бекант Вервей;

4. Обединение „Велосити Кепитъл Сий“ – Владимир Любенов Цанков, Ражеев Саксена, Уилям Стенли Бънгай, Ричард Гай, „Велосити Кепитъл Адвайзър Лимитид“ Лондон;

5. Обединение „Технологичен катализатор“ – Дилян Красимиров Димитров, Петър Георгиев Илиев, Румен Николов Трилев, Даниел Георгиев Александров, Корстиаан Зандвлиет;

6. Иновативна България 2019 ДЗЗД – Мартин Петров, Боян Иванчен, Иван Петков; Роман Ангелов, Дейвид Батстоун, Андрю Макинтош, Грега Потокар.

Предстои преглед на документацията, след което ще бъдат изпратени покани за подаване на първоначални оферти на отговарящите на условията, поставени в Документацията за участие.

* **Портфейлни гаранции за кредити с таван на загубите:**

В периода от 25 март до 20 май 2019 г. Фонд на фондовете проведе пазарни консултации във връзка с избора на партньори за изпълнение на финансов инструмент „Портфейлни гаранции с таван на загубите“, финансиран със средства от Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014 – 2020. Консултациите са проведени с цел събиране на актуална обратна информация от широк кръг заинтересовани страни, опериращи в банковия и кредитния пазар. В тях заеха участие десет банкови и финансови институции, три асоциации и три други заинтересовани страни. По време на съвместните срещи с ФМФИБ участниците изразиха своите тези и мнения относно структуриране на финансовия инструмент. Изготвен и публикуван е доклад от проведените пазарни консултации и е сформирана работна група за подготовка на документацията за обществената поръчка.

През третото тримесечие на 2019 г. беше подготвена документацията за обществената поръчка за избор на посредници за Гаранционните инструменти по програмата. Същата беше съгласувана с УО на ОПИК по отношение на допустими дейности и допустими крайни получатели, както и с МФ за режима на държавни помощи.

На 19.11.2019 г. ФМФИБ стартира процедура за възлагане на обществена поръчка „Портфейлна гаранция с таван на загубите“. Бюджетът на финансовия инструмент е разпределен на 14 обособени позиции. Срокът за подаване на заявления за участие е до 13 януари 2020 г.

* **Инструмент за микрофинансиране със споделен риск**

Изготвена е индикативна техническа спецификация и презентация, с което ФМФИБ стартира провеждането на пазарни консултации във връзка с подготовка на „Инструмент за микрофинансиране със споделен риск /Продукт за финансиране на малкия бизнес/. Консултациите се проведоха в периода от 21 ноември до 12 декември 2019 г. Предстои обобщаване на резултатите и изготвяне на доклад, както и изготвяне на документация за провеждане на обществена поръчка.

*Предизвикателства*

В процеса на изпълнение на финансовите инструменти по ОПИК дружеството беше поставено пред редица предизвикателства, по-основните от които са свързани с:

* относително дългият срок за регистрация на Фонд Мениджърите и на Алтернативните инвестиционни фондове, както и определени предизвикателства свързани с българското законодателство в областта, по конкретно:
* идентифицираното несъответствие между правните форми, предлагани в Търговския закон и изискванията за регистрацията на АИФ. В тази връзка като най-подходящи, след извършен анализ, бяха избрани формите на Командитно дружество и Командитно дружество с акции.
* третирането на сделките от страна на ФП по отношение на ЗДДС. В тази връзка ФМФИБ активно си сътрудничи с Министерство на финансите и Националната агенция по приходите. Към момента е факт изменение в данъчното законодателство и по конкретно в чл. 46, ал.1, т.6 от ЗДДС, дефиниращ освободени доставки, в обсега на които до сега не попадаше изпълнението на дяловите финансови инструменти въз основа на подписани Оперативни споразумения.
* третирането по отношение на ЗКПО. Направени бяха съответните промени в ЗКПО, съгласно които АИФ, създадени за изпълнението на ФИ не се облагат с корпоративен данък.

През отчетния период ФМФИБ активно си сътрудничи с отговорните институции за оказване на необходимата помощ и експертиза с оглед осигуряване на възможността за регистрация на АИФ в България, включително и за промяна на българското законодателство.

* Възможността за обжалване на процедурите от страна на кандидат, който не е спечелил съответната поръчка. Такъв е случаят към момента с изпълнението на ФИ „Фонд мецанин/растеж“;
* Отказ от участие от страна на заявили интерес инвеститори. Какъвто е описаният по-горе случай с „ФОНД НЮ ВИЖЪН 3“ (ФУНФ III);
* Вътрешно-организационни проблеми в рамките на структурите на фонд-мениджърите, които също водят до забавяне на изпълнението на поетите ангажименти. Практиката през изминалата година показва, че начина на възлагане и липсата на гъвкавост, поради прилагането на правилата по ЗОП, ограничава в голяма степен възможностите на ФМФИБ за реакция и разрешаване на подобни възникнали конфликти.

Въпреки това ФМФИБ полага големи усилия да съдейства на фонд мениджърите за решаване на тези казуси, тъй като нерешаването на същите би могло да доведе до неизпълнение на подписаните оперативни споразумения и съответно на целия финансов инструмент.

Опитът който е натрупан в дружеството при структуриране на първите дялови инструменти определено оказва своята положителна роля и фактът, че към процедурата за „Фонд за технологичен трансфер“ беше проявен огромен интерес го доказва. Продължаваме да работим в посока на развиване на този капацитет, с идеята за изпълнение на поетите от наша страна ангажименти по управление на поверения ни ресурс.

* + 1. **Финансови инструменти по Оперативна програма „Околна среда“ (ОПОС):**
* **Изпълнение на финансови инструменти по 1 „Води“:**

Основният акцент през отчетния период по отношение на структурирането и управлението на финансовия инструмент по ПО 1 „Води“ бе актуализирането на Инвестиционната стратегия и Бизнес плана към Финансовото споразумение с Управляващия орган (УО), приведени в съответствие с клаузите на Споразумение за изменение № 1 от 12.12.2018 г., подписаването на Споразумение за изменение № 2 към ФС и на Допълнително споразумение № 1 към Оперативното споразумение с ЕБВР от 4.10.2018 г.

Следвайки подписването на Споразумение за изменение № 1 към ФС, и възлагане на управление на средства за техническа подкрепа на ФМФИБ, възникна и необходимостта от регламентиране на обхвата и механизмите за предоставяне на техническа подкрепа в сектор „Води“. С кореспонденция в ИСУН, УО на ОПОС одобри изготвянето на Допълнително споразумение № 2 към Финансово споразумение от 20.07.2018 г., регламентиращо обхвата на допустимите дейности за финансиране с техническа подкрепа, условията за нейното предоставяне и реда за отчитане и верификация на извършените разходи.

В тази връзка от страна на ФМФИБ бяха изготвени:

• Проект на Допълнително споразумение № 2 към Финансово споразумение №ФО-1-6/20.07.2018 г.

• Приложение А „Инвестиционна стратегия и Бизнес план“, Приложение Е „Допълнителни образци на отчитане“ - образци на годишен и полугодишен доклад за напредъка, Приложение 1 към Регламент 821/2014, годишна и полугодишна справка за напредъка, месечна справка и тримесечна справка за съкровищното управление

• Приложение Ж „ Техническа подкрепа“

Посочените документи са съгласувани между УО на ОПОС 2014-2020 и ФМФИБ ЕАД, като на 05.06.2019 г. чрез ИСУН, е получено одобрение от УО на ОПОС за сключване на Допълнително споразумение № 2 към Финансово споразумение от 20.07.2018 г. Допълнително споразумение № 2 за изменение на Финансово споразумение и изброените по-горе приложения към него не са подписани в описания вариант, предвид получена обратна връзка от Европейската комисия относно изпратеното писмо за намерението за предоставяне на техническа подкрепа в една операция за подобряване на финансовия и оперативен капацитет на ВиКО.

С оглед на посоченото, Инвестиционната стратегия и Бизнес плана (ИС и БП), приложения към ФС са адаптирани, като в тях са заличени текстовете за дефиниране на обхвата и съдържанието на техническата подкрепа, изключено е и разработеното приложение Ж „Техническа подкрепа“.

С подписването на 12.12.2019 г. на допълнително споразумение № 2 към ФС от 20.07.2018 г. се прекратява мандатът на Мениджъра на фонда за управление на средствата, в общ размер на 16 000 000 (шестнадесет милиона) лева и се финализира процесът по съобразяване на параметрите на ФИ по ПО 1 „Води“ с актуализираната Предварителна оценка за ФИ от месец декември 2018 г., предвид премахването от ИС на максимален гратисен период на заемите до 3 години, каквото ограничение не е заложено в актуализацията на предварителната оценка.

В Споразумение за изменение № 2 са налични текстове, относими към такса управление за средствата за техническа подкрепа, които са одобрени от двете страни в рамките на съгласувателния процес и се регламентира превод в полза на УО на сума в размер на 4 000 000 (четири милиона) лева, представляващи 25 % от общата стойност на договорените средства за техническа подкрепа и включени в размера на Първи транш, намалена с начислената такса за управление на посочената сума от 4 млн. лв. до датата на влизане в сила на споразумението.

Приложен е и образец на годишна/полугодишна справка за напредъка, в която не са заложени конкретни количествени измерения на показателите за изпълнение, като същите се отчитат съгласно Инвестиционна стратегия/Бизнес план, което би означавало, че справката не следва да бъде изменяна при евентуална промяна в количественото измерение на показателите, която следва да бъде отразена в ИС и БП.

В допълнение, през месец януари 2019 г., ФМФИБ и ЕБВР обявиха покана към банките за изразяване на интерес за участие в гаранционен механизъм, реализиран със средства по Оперативна програма „Околна среда“ 2014-2020. Гаранциите ще се издават от ЕБВР на проектно ниво и ще бъдат обезпечени със средства, предоставени по ПО 1 Води и собствен ресурс на ЕБВР. Европейската банка за възстановяване и развитие избра съфинансиращите финансови институции на база на вътрешните си правила и процедури за подбор. До крайния срок за кандидатстване, 29 март 2019 г., интерес бяха заявили 3 (три) банки, от които са класирани 2 (две) – УниКредит Булбанк и Райфазенбанк България. Проведено е изследване и анализ (due dilligence). Очакванията са ЕБВР да сключи рамкови споразумения с класираните банки през първото тримесечие на 2020г., като банките имат възможност да осъществят контакт с ВиКО по-рано. Очкванията на ЕБВР са големите ВиК оператори – Пловдив, Варна и Бургас да бъдат финансирани чрез гаранционния механизъм.

Паралелно с това се стартира анализ на искания от ВиКО, подадени към ЕБВР за директни заеми от финансовия инструмент по ПО 1 Води, които да бъдат финансирани със средства от ОПОС и ЕБВР. Няколко от кредитните искания са одобрени на първо ниво на одобрение от страна на ЕБВР (виж т.2.5). Очаква се подписване на първите договори за кредит до края на първото тримесечие на 2020 г.

Едновременно с процеса на изменение на Финансовото споразумение протичаше и съгласуване на текстовете за изменение на Оперативното споразумение между ФМФИБ и ЕБВР от 4.10.2018 г.

В тази връзка на 23.05.2019 г. е проведена среща между представители на ФМФИБ и ЕБВР за обсъждане на Допълнително споразумение 1 към Оперативното споразумение, свързано основно с промяна на бюджетите на заемния (намаляване) и гаранционния инструмент (увеличаване) по споразумението без това да променя съществено общия бюджет на споразумението (на 115 020 000 евро от 115 305 148 евро), промяна на крайния срок за нотифициране на ФМФИБ от страна на ЕБВР относно всяко допустимо ВиКО, които ЕБВР няма да финансира директно чрез заемния механизъм или косвено чрез гаранционния механизъм, както и на среднопретегления срок за изплащане на частта на ФМФИБ, допустимостта на разходите за ДДС и др. На 16.12.2019 г. е подписано Допълнително споразумение № 1 към Оперативното споразумение. Договорените между страните промени на ОС се отнасят до:

* Въвеждане на понятието Weighted - average time for repayment, което отразява предвидения в актуализацията на предварителната оценка различен профил на изплащане на главницата по траншовете на ФМФИБ и ЕБВР;
* Премахване на понятията ангажирани и неангажирани средства (Committed and Uncommitted Contribution). Съгласно Раздел „Принос (Contribution)“ от приложеното Споразумение за изменение на ОС средствата, осигурени от ФМФИБ по споразумението са в размер на 115 020 000 евро, от които 74 110 000 евро за предоставяне на директни заеми за ВиКО от страна на ЕБВР и 40 910 000 за гаранции към търговски банки, които да предоставят заеми на ВиКО;
* Предвидената крайна дата на която ЕБВР ще уведоми ФМФИБ, че няма да финансира даден/и ВиКО е 31.03.2021 г. Текстът в Споразумението за изменение дава възможност това да се случи и по-рано от посочената дата. Предвидена е и междинна дата 30.09.2020, на която ЕБВР ще предостави на ФМФИБ индикативен списък с ВиКО, които няма да е в състояние да финансира. Посоченият списък ще има информативен характер. След окончателен отказ ЕБВР да финансира даден/и ВиКО, ФМФИБ ще може да пристъпи директно или чрез посредник към финансиране на същия/ите, като средствата предвидени за предоставяне на конкретния ВиКО се освобождават в полза на ФМФИБ.
* Минималният ефект на лоста, който се цели да бъде постигнат съгласно актуализацията на предварителната оценка е отразен в Анекса към ОС, а именно х1.36 за директните заеми, които ще се предоставят от ЕБВР и х1.52 за гаранциите.

Посочените промени са отразени и в Бизнес плана, Инвестиционната стратегия и Основните характеристики на заемите, приложения към разработеното Споразумение за изменение на ОС.

В допълнение, с писмо от 26 юни 2019 г., ЕБВР уведоми ФМФИБ за откриването на две банкови сметки за получаване и администриране на приноса от ЕСИФ във връзка с прилагането на финансовите инструменти съгласно подписаното оперативно споразумение.

На 30.12.2019 г. ФМФИБ отпусна първи транш по сключеното оперативно споразумение в размер на 28 755 000 евро след получено на 27.12.2019 г. искане за плащане от ЕБВР. Траншът включва 18 755 000 евро по Заемния механизъм и 10 000 000 евро по Гаранционния механизъм.

Въпреки че в рамките на текущо извършваната оценка на риска във ФМФИБ не са констатирани рискове, които да застрашат изпълнението на инструментите по 1 «Води» на програмата, дружеството е изправено пред определени предизвикателства, които биха могли да доведат до забавяне в изпълнението. Така например относително дългият срок за актуализиране на предварителната оценка и последващото анексиране на споразумението с ЕБВР, което стана факт на 16.12.2019 г., след дълги преговори и усилия от страна на ФМФИБ.

Съответно, първоначално поетите ангажименти от страна на банката за финансиране на не по-малко от 3 крайни получателя не бяха постигнати. Основните причини за това са:

* Техническото време, което е необходимо на ЕБВР за вътрешен преглед и одобрение на всички показатели на договорите за заем с ВИК дружествата и съответното съгласуване на параметрите по тях, както вътрешно, така и с ВИК операторите. От ЕБВР информират, че в повечето случаи забавата е от страна на ВИК-тата, основно поради липса на загриженост и/или неразбиране на част от условията, които им се предлагат по ФИ.
* Предстоящото подписване на допълнителното споразумение между ФМФИБ и ЕБВР, преговорите за което бяха успешно финализирани с подписването му на 16.12.2019 г. Въпросите, които трябваше да бъдат изяснени, касаеха сумата на ресурса, с който банката бе упълномощена срещу възнаграждение да оперира, както и предвидената в първоначалния договор техническа помощ. Наложи се предвидената техническата помощ да бъде изключена от споразумението поради невъзможност да се използват средства за техническа помощ в съчетание с ФИ. Анексът с ЕБВР беше подписан непосредствено след сключването на Анекса по финансовото споразумение, с който УО на ОПОС оттегли средствата за техническа подкрепа.

По инициатива на дружеството ще се провеждат регулярни месечни срещи за обсъждане напредъка в изпълнението на финансовия инструмент.

В тази връзка дружество следи представянето на ФП и в случай на нужда ще бъдат взети съответните корективни мерки.

* **Изпълнение на финансови инструменти по 2 „Отпадъци“:**

През месец февруари 2019 г., от страна на ФМФИБ е подготвено и съгласувано с Управляващия орган на ОПОС Допълнително споразумение 2 към подписаното Финансово споразумение от 10.01.2017 г. С това споразумение се изменя клауза 3.4.1 от Финансовото споразумение, където изискването за стартиране на: „поне една процедура за избор на финансов посредник или финансов инструмент за директно предоставяне на подкрепа за крайни получатели в срок от 6 (шест) месеца от предоставяне от Управляващия орган на Мениджъра на фонда на актуализираната Предварителна оценка за финансови инструменти по Оперативна програма „Околна среда“ 2014-2020“ се заменя с „пазарни консултации за изпълнение на финансов инструмент, структуриран в съответствие с актуализираната Оперативна програма „Околна среда“ 2014 – 2020 г.“ в срок от 6 (шест) месеца от уведомяването му от Управляващия орган за промените в Оперативната програма, извършени в съответствие със заключенията на Предварителната оценка от 11.12.2018 г.“

В допълнение, бяха подготвени проекти на актуализирани Инвестиционна стратегия и Бизнес план към Финансовото споразумение, отразяващи актуализираната Предварителна оценка.

Предстоящата промяна на Инвестиционната стратегия и Бизнес план ще отразява одобрените, от проведения на 28 май 2019 г. Комитет за наблюдение, промени в обхвата на в Оперативната програма чрез включване на сектора на строителните отпадъци, както и промяна на продукта от гаранционен на заемен със споделяне на риска с до 90% съ-финансиране ОПОС 2014-2020 в размера на заема. Това води и до промяна в лостовия ефект, който следва да бъде постигнат при изпълнението на финансовия инструмент по 2 „Отпадъци“. Друга значима промяна на базата на заключенията на актуализираната предварителна оценка е свързана с включване на възможността за предоставяне на техническа подкрепа за общините в размер на до 7 млн. лв. Промените в обхвата на дейностите на Оперативната програма и тяхното финансиране изискваше одобрението и на Европейската комисия.

На 09.08.2019 г. е подписано допълнително споразумение 2 към финансовото споразумение с УО, с което се променя клауза 3.4.1 от споразумението, съдържаща ангажимента на Фонд мениджъра за стартиране на „поне една процедура за избор на финансов посредник или финансов инструмент за директно предоставяне на подкрепа за крайни получатели“, както и срока за стартиране на процедура за избор на финансов посредник или финансов инструмент за директно предоставяне на подкрепа на крайни получатели. С подписването на допълнително споразумение 2, ФМФИБ се ангажира да стартира пазарни консултации за изпълнение на финансов инструмент, структуриран в съответствие с актуализираната Оперативна програма „Околна среда“ 2014 - 2020 г. в срок от 6 (шест) месеца от уведомяването на ФМФИБ от Управляващия орган за промените в Оперативната програма.

С Решение № С(2015) 4144 от 19 ноември 2019 г. Европейската комисия одобри предложените от Управляващия орган промени в програмата. Извършените промени са свързани с преразпределяне на резерва за изпълнение и включване на допълнителни допустими дейности в обхвата на приоритетна ос 2 „Отпадъци“. Сред тези дейности са:

* Пилотни проекти за проектиране и въвеждане на иновативни технологии за разделно събиране на битови отпадъци;
* Пилотни проекти за проектиране и строителство на инсталации за рециклиране на разделно събрани битови отпадъци, различни от биоразградими, включително и осигуряване на необходимото оборудване и на съоръжения и техника за разделно събиране;
* Проектиране и изграждане на центрове за повторна употреба на строителни отпадъци, включително доставка на съоръжения и оборудване;
* Дейности по рекултивация на депа за закриване съгласно Директива 1999/31/ЕО и Решение по дело C-145/14;

Прилагане на финансови инструменти, съгласно Предварителната оценка, е приложимо по-специално по отношение на пилотните проекти за инсталации за рециклиране и за въвеждане на иновативни технологии за разделно събиране на битови отпадъци. Финансирането на подобни проекти ще съобразява йерархията за управление на отпадъци, като същевременно ще осигури допълняемост и синергичен ефект на подкрепените мерки и с инвестиции в редица подсектори на „околна среда“.

В тази връзка ФМФИБ изготви проект на Допълнително споразумение 3 към ФС за актуализиране на инвестиционната стратегия и бизнес план за изпълнение на инструмента, отразяващи промените в програмата. Допълнителното споразумение ще бъде съгласувано с УО на програмата и подписано в рамките на първото тримесечие на 2020 г.

В рамките на първото тримесечие на 2020 г. ФМФИБ предвижда да стартира провеждане на пазарни консултации и изготвяне на документацията за провеждане на тръжна процедура за избор на финансови посредници.

През първата половина на 2019 г. от страна на дружеството е направено пред-пазарно проучване в сектор „Отпадъци“, което имаше за цел да допълни ревизираната предварителна оценка за използването на финансови инструменти по програмата. Целта на проучването е да се изследват добри европейските практики, да се проучат актуално и в повече детайл пазарните несъответствия в България в областите, посочени в предварителната оценка и да се идентифицира готовността на потенциални проектни предложения и крайни получатели, които да се възползват от бъдещия финансов инструмент на ФМФИБ в сектора. В тази връзка, в периода от 15 февруари до 15 юни 2019 г. са проведени срещи с 15 ключови групи участници в екосистемата и са събрани и обработени 30 анкетни карти. Проведено е и посещение „на място“ в завод за идентифициране на успешни модели и добри практики.

В резултат е изготвен Доклад за пред-пазарно проучване на възможностите за финансиране на проекти в сектор отпадъци с финансови инструменти през програмен период 2014-2020. Основните изводи в него са, че потенциал за използване на ФИ има в следните сегменти:

1. Центровете за повторна употреба, поправка и подготовка за повторна употреба и свързаните в тяхното успешно функциониране дейности;
2. Пилотни и демонстрационни проекти и инициативи, въвеждащи иновативни идеи в управлението на отпадъците и дори намаляване на генерирането на отпадъци;
3. Необходимо е да се потърсят конкретни институционални партньори, като общини, с помощта на които да се реализират иновативни пилотни проекти, покриващи целите на ПО2 на ОПОС, и да се отворят врати за нови области през следващия програмен период и повече проекти, стимулиращи кръговата икономика.
4. Центрове за повторна употреба на строителни отпадъци – констатираните пазарни несъвършенства са свързани с липса на нормативна уредба, която да позволява влагане на рециклирани строителни материали в строителството, липса на прозрачност за количествата генерирани строителни отпадъци и къде се изхвърлят те, липса на контрол и заинтересованост от страна на държавата и общините. Рециклирани строителни материали могат да се използват само за подложка на пътища и ж.п. линии, този пазар е развит. Строителните материали, генерирани от битови ремонтни дейности, са в малки количества и липсва разделно събиране. Очаква се да има интерес за регионални „точки“ за строителни отпадъци (напр. строителни материали с изтекъл срок на годност, т.е. бои и др.) и най-вече мобилно оборудване, които да предоставят на фирмите временно оборудване за строителни отпадъци, което те да ползват по обектите си докато е необходимо, както и евентуално да предават неоползотворени на тези обекти остатъчни отпадъци.

Направеният анализ и изводите от него ще бъдат взети предвид при подготовката на документацията за възлагане на обществената поръчка за избор на финансов/и посредник/ци.

*Предизвикателства*

Основните предизвикателства пред които дружеството е изправено в процеса на управление на инструмента са:

* Трудности в процеса на точното идентифициране на сектора във връзка с ФИ по ПО 2 „Отпадъци“;
* Липса на предходен опит от страна на публичните участници при реализация на сходни ФИ.“;
* Несъответстващи на пазара изводи от предварителната оценка на програмата, извършена през 2014 г., вкл. предлагания инструмент и обхват на дейностите;
* Забавянето от страна на УО на процеса по актуализиране на предварителната оценка и в последствие на Оперативната програма. От страна на УО бяха комуникирани в оперативен порядък очакваните изменения в програмата, както и информация относно идентифицирането на потенциални за финансиране чрез финансови инструменти проекти. Доколкото стартирането на инструмента изисква формално одобрение на програмата и подписване на анекс към ФС, това води след себе си и до забавяне в изпълнението на инструмента;
* Продължителното съгласуване на изменението на финансовото споразумение, което към края на 2019 г. все още не е одобрено от Управляващия орган.

В допълнение, очакваме от УО подкрепа и по отношение на идентифицирането на потенциални за финансиране чрез финансовия инструмент проекти, какъвто ангажимент беше поет от тяхна страна.

Към 31.12.2019 г. не са констатирани други слабости, свързани с изпълнението на финансовите инструменти по програмата, предвид че изборът на финансови посредници тепърва предстои.

1. **Други дейности**
	1. **Проверки на място на Финансови посредници/ Крайни получатели от ФМФИБ ЕАД**

***Финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“:***

Съгласно годишния план на ФМФИБ за проверки на място на дружеството, в периода 8-14 май 2019 г., беше извършена проверка на място от екип на ФМФИБ при финансовия посредник Сис Кредит АД и кредитополучателя „Зоо Вижън“ ЕООД, гр. Кнежа, с когото СИС Кредит има сключени два договора за кредит. С писмо №222/09.07.2019г. ФМФИБ е уведомил посредника за направените констатации от проведената проверка на място с препоръки и срокове за тяхното отстраняване. През месец ноември, с официално писмо Сис Кредит е информирал ФМФИБ за предприетите от него действия по отправените препоръки.

В резултат на извършената проверка на място, размерът на верифицираните допустими разходи, извършени от финансовия посредник възлизат на 278 750 лв. или 79.64% от усвоения първи транш. В края на м. юни от страна на Сис Кредит АД е постъпило искане за ангажиране на втори транш в размер на 25% или 350 000 лв. от договорената сума по Оперативно споразумение №1/08.12.2017 г. Първо искане за плащане в размер на 100 000 лв. по втори транш е извършено на 31.07.2019 г.

През периода 8 - 16 юли 2019 г. беше извършена проверка на място и при финансовия посредник Микрофонд АД и един краен получател „365 Транс“ ЕООД, гр.София, избран на случаен принцип. С писмо №263/14.08.2019г., ФМФИБ е уведомил посредника за направените констатации от проведената проверка на място с препоръки и срокове за тяхното отстраняване. През месец ноември, Микорофонд АД е информирал ФМФИБ за предприетите от действия по изпълннение на препоръките. Изпълнението на препоръките ще бъде проследявано от ФМФИБ и при последващи проверки на място.

***Финансови инструменти по Оперативна програма „Региони в растеж“ (ОПРР):***

Във връзка с одобрения Годишен план за проверки на място 01.01.2019 г.- 31.12.2019 г., в периода от 26 септември до 30 септември 2019 г. в офиса на РФГР АД се извърши проверка на място от екип на ФМФИБ с цел проверка на изпълнение на Оперативно споразумение 4/20.09.2018г. за изпълнение на ФИ ФГР Север. Докладът е изготвен през месец октомври и одобрен от Изпълнителен директор на 11.10.2019 г. Финансовият посредник е уведомен за констатациите, препоръките на ФМФИБ и сроковете за отстраняване на пропуските. Основните констатации са свързани с неизпълнение на целите по ОС, непредставяне на доказателства за вписване на залога в полза на ФМФИБ, както и липсата на създадена одитна следа от ФП по отношение на извършените вътрешни проверки относно допустимостта на разходите преди отпускане на средства към КП. С писмо от 02.12.2019 година РФГР АД представят предприетите мерки и действия.

Във връзка с одобрения Годишен план за проверки на място 01.01.2019 г.- 31.12.2019 г., в периода от 30 октомври до 04 ноември 2019 година в офиса на ФУГ се извърши проверка за проследяване на напредъка на ФИ „Фонд за градско развитие София“ и ФИ „Фонд за градско развитие Юг“. Бяха прегледани следните кредитни досиета:

* ФГР София:
	+ Парк "Възраждане", етап IV - изграждане на парк и термо-минерален, развлекателно-рекреационен комплекс с КП Софийски имоти ЕАД;
	+ "Кремиковският манастир - духовният център на Софийската Света гора" с КП Кремиковски манастир.
* ФГР Юг:
	+ Реконструкция, ремонт и обновяване, внедряване на мерки за енергийна ефективност в Културен дом на Лукойл Нефтохим, Бургас с КП Община Бургас;
	+ „Реконструкция и преустройство на съществуваща сграда в културно- образователен център (музей) за съвременно изкуство и библиотека“ с КП Община Бургас;
	+ Основно обновяване на Драматичен театър „Апостол Карамитев“, община Димитровград;
	+ Реставрация и ремонт на Културен дом „Химик“, включително прилежащи площи“, община Димитровград;
	+ Реконструкция на зоопарк Стара Загора с КП община Стара Загора;
	+ „Светът на траките“ с КП община Казанлък.

Докладите от проверка на място на ФГР София и ФГР Юг са одобрени от Изпълнителен директор на 20.12.2019 г., като ФП своевременно е уведомен за констатациите, препоръките на ФМФИБ и сроковете за отстраняване на пропуските. Основните констатации са свързани с неизпълнение на целите, спазване на изискванията за информация и публичност по отношение на договорите с КП, непредставяне на доказателства за вписването на залога в полза на ФМФИБ. В следващият отчетен период изпълнението на препоръките ще бъде проследено.

***Финансови инструменти по Оперативна програма „Регионално развитие“ 2007-2013 г. (JESSICA):***

Във връзка с одобрения Годишен план за проверки на място 01.01.2019 г.- 31.12.2019 г., в периода от 26 септември до 4 октомври 2019 г. се извърши проверка на място в офиса на РФГР АД и при краен получател „Хоризонт Рент Плевен“ ЕАД. Докладът от проверка на място при финансовия посредник и крайния получател е изготвен и одобрен. С писмо от 18.11.2019 година РФГР АД е уведомен за установените констатации и препоръки, като са поставени срокове за тяхното отстраняване. Копие на доклада е изпратено и на УО на ОПРР.

С писмо от 02.12.2019 г. РФГР е уведомил ФМФИБ за приемане на направените препоръки и предприетите мерки и действия в тази посока.

Във връзка с одобрения Годишен план за проверки на място 01.01.2019 г.- 31.12.2019 г., в периода от 28-29 октомври 2019 година в офиса на ФУГР се извърши проверка на следните кредитни досиета, финансирани по ФИ JESSICA:

* „ Иновативно лечение на заболяването „ендометриоза“ и статични заболявания на ЖПО в „Медицински център Салвебис“ – София“- първи цикъл;
* „Въвеждане на мерки за енергийна ефективност, модернизация, ремонт и реконструкция на клиники по изгаряне и пластична хирургия и обновление и модернизация на медицинска апаратура в УМБАЛСМ "Н.И. Пирогов" ЕАД“;
* "Градска електромобилност" с краен получател "еМобилити Интернешънъл" АД;
* „Изграждане на център за лечение на очни болести „Зрение 2020“.

Докладът от проверка на място е одобрен от Изпълнителен директор на 13.12.2019 година. С писмо от 13.12.2019 г. финансовият посредник е уведомен за установените констатации и препоръки, като са поставени срокове за тяхното отстраняване. Докладът е изпратен и на УО на ОПРР. В следващият отчетен период ФМФИБ ще уведоми Управляващия орган за предприетите от ФГР действия по отношение направените констатации.

* 1. **Подписване на Финансово споразумение с УО на „Програма за развитие на селските райони“**

През третото тримесечие на годината стартираха преговори между УО на Програмата за развитие на селските райони (ПРСР) 2014-2020 и ФМФИБ за сключване на финансово споразумение за управление на общо 20 млн. евро средства по ПРСР 2014-2020 чрез финансови инструменти. Съгласно проекта на Инвестиционната стратегия, разработен от ФМФИБ, изборът на финансов продукт е осъществен въз основа на наблюдаваните неоптимални инвестиционни ситуации и инвестиционните нужди, в рамките на Предварителната оценка за ФИ по ПРСР 2014-2020 от м. май 2018 г. Като най-подходящ финансов продукт, с оглед спецификата на сектора, Предварителната оценка посочва финансов инструмент, включващ финансиране чрез заем с поделяне на риска с две възможности:

* + - Кредити за съфинансиране на проекти за земеделски и неземеделски инвестиции в селски райони, включително инвестиции, финансирани по програма ЛИДЕР. Покритието с ресурс от ПРСР е максимум до 50% от размера на кредита.
		- Самостоятелни заеми (т.е. без съфинансиране от безвъзмездните средства), отпускани съгласно критериите на под мерки 4.1, 4.2, 6.4 от ПРСР[[2]](#footnote-2) . Покритието с ресурс от ПРСР е максимум до 70% от размера на кредита.

Проектът на финансови споразумение, инвестиционната стратегия и бизнес плана към него са в процес на съгласуване между двете страни.

* 1. **Подписване на Финансово споразумение с УО на „Програма за развитие на морско дело и рибарство“**

През последното тримесечие на 2019 г. стартира и подготовката на финансово споразумение по Програма за морско дело и рибарство 2014-2020 г. за реализирането на част от средствата по програмата чрез финансови инструменти. След уточняване на основните параметри на споразумението предстои изготвяне и съгласуване на пакета документи към финансовото споразумение.

* 1. **Държавни помощи**

ФМФИБ в качеството си на администратор на държавна помощ, с подписването на финансовите споразумения се е ангажирал да спазва европейското и национално законодателство в областта.

В тази връзка и в съответствие с чл.7, ал.2 от Закона за държавните помощи, преди стартиране на всяка процедура за избор на финансови посредници, ФМФИБ съгласува документацията за провеждане на обществената поръчка с министъра на финансите за съответствие с приложимите актове.

В допълнение, до 31 март на всяка календарна година, ФМФИБ ЕАД подава информация за администрираните и отпуснати от ФМФИБ ЕАД държавни помощи към Министъра на финансите. През първото тримесечие на 2019 година ФМФИБ подготви и изпрати Годишни доклади по следните мерки:

SA.49462 – Изпълнение на финансов инструмент фонд за градско развитие, финансиран със средства по ОПРР 2014-2020., разделена на три обособени позиции (чл.16);

SA.49463 – Изпълнение на финансов инструмент фонд за градско развитие, финансиран със средства по ОПРР 2014-2020., разделена на три обособени позиции (чл.53);

В рамките на 2018 г. не са извършвани плащания по подписаните оперативни споразумения по ОПРР и държавни помощи не са предоставяни.

В изпълнение на Финансово споразумение между УО на ОПРР 2007-2013 и ФМФИБ ЕАД, информация за предоставените държавни помощи бяха подготвена и изпратена до УО и по ХФ Джесика.

През отчетния период са съгласувани:

2.3.1 Документацията за обществената поръчка за избор на посредници за ФИ „Портфейлна гаранция с таван на загубите за микрокредитиране“, финансиран със средства по ОПРЧР. В своето становище МФ отправят препоръка ОС да съдържа клаузи за пълно прехвърляне на икономическото предимство на крайните получатели. Препоръката е взета предвид и отразена в документацията преди обявяване на поръчката;

2.3.2 Документацията за последния от трите Фонда за ускоряване и начално финансиране по ОПИК. Същата е съгласувана без забележки.

И в двете становища е обърнато внимание от страна на МФ, че Администраторът на помощта, освен осигуряване на съответствие на документацията, следва също така да разработи и прилага подходящи контролни механизми, които да гарантират изпълнението на условията на Регламент (ЕС) №1407/2013. За осигуряване на текущ контрол по изпълнението, съответните процедури са част от Наръчника на процедурите на дружеството.

2.3.3 Документацията за последния дялов инструмент по ОПИК – „Фонд за технологичен трансфер“. Становището на МФ е, че в документацията са налице условията, необходими за реализацията на финансовия инструмент в посочените от възложителя два режима на държавна помощ, а именно – режим на „минимални помощи“ и режим „непомощ“.

2.3.4 Документацията за Гаранционния инструмент по ОПИК.

В своето становище МФ отправят следните препоръки:

* Да се редактира заложената в Техническата спецификация формула за изчисляване на Брутен еквивалент на безвъзмездна финансова помощ;
* Да се включи на етап подбор, като изискване към кандидатите за финансови посредници да представят методика за прехвърляне на финансовото предимство на крайните получатели, която да бъде обект на оценка в рамките на процедурата.

Отправените препоръки са взети предвид при обявяване на процедурата за избор на ФП.

По отношение на инструментите в изпълнение, при извършване на проверки на място ФМФИБ следи изпълнението на задълженията на ФП във връзка с прилагането на държавните помощи, като нарушения не са констатирани.

* 1. **Управление и контрол на риска**

За четвърто тримесечие на 2019 г. е извършена последваща оценка на рисковете, присъщи за дейността на ФМФИБ, както и идентифицирани нови рискове за 2020 г. В тази връзка всяко едно от звената на Дружеството прегледа и направи актуализация на рисковете към края на месец декември 2019 г., които бяха идентифицирани при предходните оценки и бяха детайлно разгледани новите идентифицирани рискове които се добавят за проследяване през 2020 г.

Основните промени, отразени в Регистъра на рисковете са разделени на следните категории:

1. **Промяна на приоритетите на съществуващи рискове:**
* Намалена е вероятността на риск № 1 „*Пропуски при изготвянето на документацията, провеждането на пазарни консултации или на процедурата за избор на ФП*“ от 4 на 3, с оглед натрупания към момента опит от проведените процедури в Дружеството. Приоритетът остава висок.
* Намален е приоритета на риск № 12 „*Непълнота или пропуски при проверките на вътрешния одитор и ненавременно изпълнение на направените препоръки*“ от среден (3/3) на нисък (2/2) тъй като в Дружеството има назначен одитор вече второ тримесечие, приложени са част от предложените при предходен преглед мерки и се очаква рискът да бъде под контрол.
* Понижена е вероятността от 3 на 2 на риск № 11 „*Високо текучество на ключови за Дружеството служители*“ поради това, че за отчетния период няма напуснали служители. Приоритетът остава среден.
* Повишена е вероятността на риск № 4 „*Риск от ненавременно актуализиране на вътрешните правила/процедури и създаването на нови*“ от 3 на 4, както е и променено името с оглед поставяне на акцент върху належащите оперативни дейности.
* Понижен е приоритета на риск № 9 „Риск от забавяне в процеса по стартиране на ФИ вследствие на дълъг срок от подписване на ОС до стартиране на инвестиционен период“, от среден (2/4) на нисък (2/2), с оглед на това, че Дружеството е в период в който по-голяма част от ресурса е възложен и вече с подписани ОС посредници.
* Понижен е приоритета на риск № 18 „*Забавяне при изпълнение на заложените срокове в Бизнес програмата за периода 2019-2021г. на Дружеството поради нарастващия обем на работа*“ от среден (3/3) на нисък (2/2) с оглед предприетите действия и актуализирането на бизнес програмата.
1. **Промяна на имената на съществуващи рискове:**
* Променено е името на риск № 1 от „Пропуски при изготвянето на документацията, провеждането на пазарни консултации или на процедурата за избор на ФП поради нарастващия интензитет на работа на Дружеството“ на „Пропуски при изготвянето на документацията, провеждането на пазарни консултации или на процедурата за избор на ФП“ с оглед увеличените позиции за експерти.
* Променено е името на риск № 4 от „Забавяне в актуализирането на вътрешните правила/процедури, включително и при организацията на ключови работни процеси в дружеството“ на „Риск от ненавременно актуализиране на вътрешните правила/процедури и създаването на нови“ с оглед прецизиране риска, касаещ необходимите промени.
* Променено е името на риск № 8 „Неизпълнение на задълженията, произтичащи от ОС при ФИ "Микрокредитиране със споделен риск" (Сис кредит, Микрофонд), "Jessica" (РФГР) и ФГР София и Юг (ФУГ)“ на „Неизпълнение на задълженията, произтичащи от ОС“ с оглед създадения регистър за неизпълнения и обобщаване на информацията, касаеща неизпълненията на едно място.
1. **Предложени нови действия за смекчаване на рисковете**
* Предложени са последващи действия при риск № 1 „Пропуски при изготвянето на документацията, провеждането на пазарни консултации или на процедурата за избор на ФП“ (1-организиране на споделена папка на сървъра, в която да бъдат налични задължителни указания на КЗК по отношение на жалбата по ФМР, други релевантни указания и добри практики; 2- Разработване на протоколи и образци за работа на комисиите при избор на изпълнител.)
* Предложени са последващи действия при риск № 4 „Риск от ненавременно актуализиране на вътрешните правила/процедури и създаването на нови“ (1-преглед на всички налични вътрешни правила и процедури с цел идентифициране на липсващи или дублиращи се такива, както и необходимост от промяна на съществуващите. Изготвяне на концепция и план за актуализация; 2- изготвяне на първи драфт за цялостна актуализация на Наръчника; 3- създаване на насоки във връзка с участието на ФМФИБ в инвестиционни комитети (при дългови), както и предстоящи участия в консултативен съвет, при дялов, 4- създаване на насоки за действие при постъпване на запитвания за разяснения от участници в процедури по ЗОП.)
* Предприетите към момента действия, както и предложените нови на останалите рискове са детайлно описани в приложения риск регистър.

С извършване актуализация на рисковете за 2019 г, са идентифицирани и нови за Дружеството рискове, който ще бъдат проследявани през  **2020 г**, както следва:

* Риск № 3 „*Ликвидни рискове за Дружеството*“ с висок приоритет (вероятност 4, въздействие 5) тъй като е важно осъществяване на текущо проследяване на входящите и изходящите парични потоци на дружеството. Направени са и предложения за последващи действия.
* Риск №7 „*Неспазване на вътрешни срокове в Дружеството*“ със среден приоритет (вероятност 3, въздействие 3) поради констатирани забавяния в поставените срокове в Дружеството. Предложени са и конкретни действия за намаляване на риска.
* Риск № 19 „*Риск от забавяне в подготовката на ФМФИБ за следващия програмен период и Многогодишна финансова рамка (МФР)*“ с нисък приоритет (вероятност 2, въздействие 2) с оглед поставените цели в бизнес програмата. Отчетени са наличните към момента контроли, както и предприетите вече действия.

С посочените по-горе промени Регистърът с рисковете включва общо 19 (деветнадест) риска. Значимите рискове, а именно тези с приоритет **“висок“,** на които е необходимо да се отделя повече внимание и да се следят по-детайлно са 3 на брой (при 2 след оценката към 30.09.2019 г.) :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Риск** |  | **Контроли за смекчаване на риска** |
| * Пропуски при изготвянето на документацията, провеждането на пазарни консултации или на процедурата за избор на ФП
 |  | * Регламентирани са подробни процедури в Наръчника на процедурите. Приети са вътрешни правила на ФМФИБ за провеждане на обществени поръчки. Във ФС е включена разпоредба за съгласуване с УО на описанието на ФИ по отношение на допустимостта на разходи, дейности и крайни получатели. Наетият персонал в звено Правна дейност е със значителен опит в областта на ЗОП.
* Член на работната група за изготвяне на текущи тръжни документации отчита направените към момента препоръки от контролиращи органи по отношение залагането на недискриминационни критерии и да отправи запитване към РС дали някои от направените препоръки касае или би могла да повлияе на настоящата обществена поръчка.
* Дефинирането на под-показатели в методиките за оценка в текущите/предстоящи процедури се базира колкото се може повече на данни относно състоянието на пазара (изготвяне на конкурентен анализ на подобни инструменти на пазара), като за целта е препоръчително обсъждане на варианти за осигуряване на достъп до бази данни (InvestEurope, Amadeus, Thomson Reuters и др.). Достъпът не е включен в бюджетa за 2020 г.
* В плана за обучения за 2020 г. ще бъде включено Звено "ЧР, АД и ИТ" съвместно със звено "ПД", периодично да организират провеждането на вътрешни обучения по ЗОП/ППЗОП на всички служители, които участват или ще участват в тръжни процедури, (включително и на бизнес секретаря относно изискванията на ЗОП за приемане на документи от Участник), както и външни обучения при промени в законодателната и нормативна база, оптимизиране на процеса по водене на преговори в процедурите по ЗОП и отчитане на добри практики.
 |
| * Липса на интегрирана информационна и управленска система на процесите във ФМФИБ ЕАД.
 |  | * Към момента дружеството има изградена Microsoft базирана системна софтуерна среда /domain структура, exchange server, home директории, public директории, Microsoft office пакет/. Своевременно провеждане на процедура за избор на изпълнител на заданието за внедряване на информационна и управленска система.
* Изготвена Документация за избор на изпълнител, която е дискутирана с ИД и на заседания на УС през тримесечието. Предстои окончателно одобряване от УС и обявяване на процедурата.
* Изпратено писмо до Държавна агенция "Електронно управление" относно изграждането на такава система с оглед съобразяване със законовите изисквания.
 |
| * Ликвидни рискове за Дружеството
 |  | * Предварителен и текущ контрол по отношение на входящите и изходящите парични потоци чрез разработен модел за проследяване, планиране и прогнозиране на паричните потоци и нетни парични потоци, както и текущо проследяване на наличностите по банковите сметки на Дружеството.
* Мониторинг на условията по сключените ФС и ОС, по отношение изискванията за последващи траншове, изпълнението по тях и текущо проследяване на постигнатите допустими разходи от усвояванията от КП и за такси за управление с цел достигане на заложените в Регламент 1303/2013 минимални прагове за верификация, което е основание за навременно съставяне на Искане за последващи траншове по ОП.
* Регулярно провеждане на срещите на Работна група за управление на ликвидността, съгласно Глава 6 от Наръчник на Процедурите и докладване на резултатите към УС
* Засилване контрола по отношение изпълнението на ОС с цел постигане на по-добра ефективност в областта на усвояването на ресурса по ФИ
 |
|  |  |   |

* 1. **Извършени одити и проверки на място**

*Външни одити и проверки:*

Във връзка с направена през четвърто тримесечие на 2018 г. проверка на място от служители на отдел "Законодателство, вътрешен контрол и нередности" при ГД "Европейски фондове за конкурентоспособност" на Министерство на икономиката, УО по ОПИК, по постъпил сигнал за нередност във ФМФИБ ЕАД относно проведената обществена поръчка с предмет „Изпълнение на финансов инструмент Фонд за ускоряване и начално финансиране, финансиран със средства по ОПИК 2014 – 2020“, през месец януари 2019 г., с писмо № 26-Ф-61/16.01.2018 г., УО на програмата информира ФМФИБ за приключването на сигнала с липса на нередност. В същото време, УО обръща внимание, че в хода на проверката по сигнала за нередност, възложителят не е приложил единен подход при финализиране на процедурата за определяне на изпълнител по обособена позиция I и II и е длъжен да прилага принципите за добро финансово управление, относими към обществени поръчки , финансирани със средства от ЕСИФ.

През месец февруари е получен окончателния одитен доклад от ИА ОСЕС по извършвания от агенцията одит на системите за управление и контрол, изградени във „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“. Одитът обхвана дейности, въведени и изпълнявани от ФМФИБ ЕАД по отношение на създаването и изпълнението на функциониращия към момента на одита финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“, съфинансиран по ОПРЧР. Докладът съдържа 9 препоръки, които са изпълнени към 31.12.2019 г.

Подробна информация за всички 9 препоръки е приложена и към настоящия отчет в отделно Приложение №1 (Констатации и препоръки от втори системен одит на ФМФИБ от ИА ОСЕС\_2018 г. ), поради големия обем информация.

На 18.03.2019 г. стартира проверка на място от ИА „ОСЕС“ във връзка с изпълнение на Финансовото споразумение с УО на ОПОС, ПО 1 „Води“. Цел на проверката бе одиторите да добият разумна увереност, че сертифицираните за периода 01.07.2018 г. – 31.12.2018 г. разходи по исканията за плащане на ФМФИБ са верни и свързаните с тях транзакции са законосъобразни и редовни. На одиторският екип бяха предоставени всички изискани документи.

В периода 01.04.2019 г.-31.12.2019 г. няма извършвани одити на дружеството. Бяха извършени проверки на място от УО на ОПИК, ОПРР и ОПРЧР във връзка с одобрение на Годишните доклади, подавани от страна на ФМФИБ за изпълнение на финансовите инструменти. Докладите и по четирите Оперативни програми са одобрени.

На 22 ноември 2019 година, екип на УО на ОПРР извърши проверка на място в офиса на ФМФИБ с цел придобиване на увереност за изпълнение на задълженията на дружеството, свързани с контрол и мониторинг по инициатива JESSICA. В резултат на извършената проверка бяха получени констатации и препоръки от Управляващия орган на Оперативна програма „Регионално развитие“ 2007-2013. На 13.12.2019 година ФМФИБ изпрати писмо до УО на ОПРР с допълнителна информация за предприетите действия в тази връзка.

*Вътрешни одити*

През отчетния период бяха предприети следните мерки в областта на вътрешния одит:

* На 27.08.2019 г. в дружеството е назначен Главен вътрешен одитор;

- Изготвени са и утвърдени от УС и НС Статут на вътрешния одит;

- Изготвена и утвърдена от УС и НС е нова стратегия за оценка на риска при дългосрочно планиране;

- Изготвен и утвърден е Стратегически и годишен план за дейността по вътрешен одит и годишен план за 2019 година;

- Изготвен и одобрен от УС е Стратегически и годишен план за дейността по вътрешен одит и годишен план за 2020 година, като предстои утвърждаване от НС на първо заседание на 2020 г.

- Изработен е нов Наръчник за функцията по вътрешен одит и са създаване на стандартни форми на документи за планиране, изпълнение и докладване на дейността. Представени са за вътрешно съгласуване, след което ще се пристъпи към тяхното одобрение и въвеждането им за прилагане.

В рамките на последното тримесечие на 2019 г. е извършен одит съответствие при провеждане на процедури за възлагане на обществени поръчки с предмет: Изпълнение на финансов инструмент „Фонд за рисков капитал, финансиран със средства от ОПИК 2014-2020; Изпълнение на финансов инструмент Микрокредитиране със споделен риск, финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси “2014-2020“, по 9 обособени позиции.

* 1. **Подбор на експерти, създаване на екип и повишаване на административния капацитет**

***Основни моменти в тази област:***

* + През първото тримесечие на годината в дружеството са назначени петима служители по трудово правоотношение за позициите Експерт „Финансова верификация“ (бил е по заместване), Експерт „Управление на човешките ресурси“, Ръководител отдел „Управление и контрол на риска“, Експерт „Финансови инструменти“, Експерт „Управление на ликвидността“.
* През периодa 01.04-30.06.2019г. в дружеството са назначени девет служители по трудово правоотношение за позициите Ръководител отдел „Човешки ресурси, административна дейност и информационни технологии“, Експерт „Финансови инструменти“, Експерт „Информационни технологии“, Ръководител отдел „Мониторинг“, Юрисконсулт- 2 позиции, Експерт „Обща администрация“, Експерт „Отчетна дейност“, Директор Управление “Риск, мониторинг и отчетна дейност”.

• През третото тримесечие в дружеството са назначени седем служители по трудово правоотношение за позициите Технически сътрудник, Експерт „Мониторинг“- 2 позиции, Ръководител „Съответствие“, Главен вътрешен одитор, Експерт ‚финансови инструменти“, Експерт „Оперативни програми“.

* + През последното тримесечие на 2019 г. са назначени двама служители по трудово правоотношение за две свободни щатни бройки за длъжност Експерт „Финансови инструменти“ в отдел „Финансови инструменти“.

Проведен е процес по подбор за свободната 1 щатна бройка за длъжност Счетоводител, отдел „Счетоводство“, управление „Финанси, правна дейност и администрация“ и е идентифициран подходящ кандидат, който ще започне работа в Дружеството на 03.01.2020 г.

Заетите щатни бройки към 31.12.2019 г. са 57 Съгласно одобрената с решение на НС от 14.12.2018 г. актуализирана организационна структура. Планът за назначаване на нови служители в Дружеството е изпълнен - всички разкрити щатни бройки са попълнени, всички текущи нужди от наемане на служители в резултат на напускане/излизане по майчинство са удовлетворени. Предвид ефективното протичане на работния процес с наличния в звено ''Правна дейност'' екип е замразен процесът по подбор и назначаване на Юрисконсулт по заместване на мястото на служител в майчинство.

На база извършен в предходния период анализ на нуждите от обучения и изготвен годишен план за обучение на служителите с цел повишаване на административния капацитет, през периода са реализирани участия в следните обучения и конференции:

* Нови промени при подаването и прием на данните с декларации обр.1 и обр.6;
* Закон за мерките за изпиране на пари и правилника за прилагането му;
* How to Implement Compliant Financial Instruments in 2014-2020 and Beyond;
* Закон за мерките за изпиране на пари и правилника за прилагането му;
* Риск мениджмънт - управление и ограничаване на риска;
* Финансови инструменти - Как да използваме ефективно финансовите инструменти;
* Публично-частни партньорства, разработване на инвестиционни платформи и сключване на договори за енергийна ефективност;
* Данъци и счетоводство - пролет 2019;
* Успешно изпълнение на програмен период 2021-2027: Конкретни стъпки, които следва да се предприемат;
* Подкрепа на Стратегиите за интелигентна специализация и Трансфера на технологии в Югоизточна Европа;
* Борбата с измамите и корупцията. Научени ли са уроците?;
* Умения за работа в екип;
* Особености на обществените поръчки при използване на централизирана електрона платформа, в сила от 01.11.2019г. Актуални въпроси на ЗОП и ППЗОП;
* Цикъл на обществените поръчки и практика;
* Презентационни умения;
* Финансови инструменти - Master class "Financial instruments";
* Вътрешен одит и измами в областта на човешките ресурси и ролята на вътрешния одит в превенцията им;
* Представяне на бранда в социалните мрежи;
* Протокол и бизнес етикет;
* Работа с медии и журналисти;
* Данъчно облагане и счетоводно приключване на 2019 г.;
* HR&Leadership Forum 2019 г.;
* Втора международна конференция за индустриални имоти;
* Промените в уредбата на трудовите отношения и социалното осигуряване. Практически въпроси, казуси, практика на МТПС, НОИ, ИА "ГИТ" и ВКС;
* Централизирана автоматизирана информационна система Електронни обществени поръчки - ЦАИС ЕОП;
* Трансформация на финансовата функция;
* Управление на времето;
* Агробизнес 2020;
* FI Campus 2019 - "Looking forward to 2021 and beyond";
* Публично говорене.
	1. **Информация и комуникация**

***2019-та беше година на засилена комуникация по повечето финансови инструменти, структурирани от ФМФИБ. Комуникационните активности по етапи на финансовите инструменти са както следва:***

 **„Фонд Мецанин/Растеж“ (ФМР)** – На 20.03.2019 г. бе обявено успешното приключване на етапа на предварителен подбор относно избор на мениджър за управлението на Фонд Мецанин/Растеж, а на 21.05.2019 г. бяха отворени първоначалните оферти за участие в процедура за избор на мениджър за управлението на Фонд Мецанин/Растеж. По повода беше разпространено прессъобщение, което бе отразено в Investor.bg, Новинар, в. Капитал, 24 часа, БТА и др.

На 31.07.2019 г. бяха отворени окончателните оферти за участие в процедура за избор на мениджър за управлението на Фонд Мецанин/Растеж, като беше разпространено прессъобщение, което бе отразено във в. Банкер, в. 24 часа, БНР, Economic.bg, abcnews.bg, Mediapool и др.

През октомври беше разпространено прессъобщение за изборът на финансов посредник за изпълнение на ФМР. То бе отразено в 15 издания, сред които в. Капитал, в. Строител, Mediapool и др.

**„Фонд за ускоряване и начално финансиране“ (ФУНФ)** – на 28.03.2019 г. бе организирано медийно събитие по повод подписването на оперативното споразумение с „Иновейшън акселерейтър България“. Събитието бе отразено в над 30 медии, сред които 24 часа, Капитал, economy.bg, mediapool, Дарик Радио, Блумбърг, Investor.bg, в. Строител, b2b Media, glas.bg, dir.bg, Novinar.bg и др.

В периода 01.04.2019-30.06.2019г. беше обявена процедура за подбор на финансов посредник по позиция II на ФУНФ. Разпространеното прессъобщение беше проследено от 24 часа, Капитал, Еconomy.bg, Mediapool.bg, Banker.bg Investor.bg, в. Строител, Economic.bg, Dir.bg, Novinar.bg и др.

През третото тримесечие бяха отворени офертите за участие в процедура за подбор на финансов посредник по позиция II на ФУНФ. Разпространеното прессъобщение беше проследено от в. 24 часа, в. Капитал, агенция Крос, enterprise.bg и др.

В последното тримесечие на годината бе анонсиран избрания финансов посредник за изпълнение на позиция II. Разпространеното прессъобщение беше проследено от в. 24 часа, в. Капитал, агенция Крос, enterprise.bg и др. В допълнение бе обявен стартът на инвестициите по ФУНФ I, като новината генерира 20 публикации.

**Фонд за технологичен трансфер** – През януари бе осъществена медийната кампания за пазарните консултации. Новината бе обявена от БНР, dir.bg, Дневник, Банкер, 24 часа, Инвестор, в. Строител и др. Беше проведена и кампания в групата на Икономедиа (в. Капитал, dnevnik.bg и capital.bg), с цел привличане на интерес към продукта от специализирана аудитория. Кампанията информираше за основните характеристики на фонда и даваше възможност на заинтересованите лица да заявят интерес за участие в пазарните консултации.

През ноември стартира процедурата за избор на посредник, а в края на годината бе комуникирано, че интересът към фонда е много голям, предвид големия брой кандидати. Поводите бяха отразени в 26 публикации във в. Капитал, Икономист, dnevnik.bg, mediapool.bg, сп. Мениджър, Инвестор, economy.bg, economic.bg, kaldata.bg и др.

**Гаранции по ОПИК** – На 26.03.2019 г. бе обявен стартът на пазарни консултации за гаранционни продукти за иновации и енергийна ефективност. Новината бе отразена от Медиапул, в. Строител, БТА, news.bg и др.

Бе комуникиран и стартът на процедурата за избор на посредник. Новината генерира над 20 статии в Investor.bg, Мediapool.bg, в. 24 часа, в. Банкер, Строител, Крос, в. Банкер и др.

 **„Фонд за рисков капитал“ (ФРК)** – На 20 февруари 2019 г. се проведе брифинг за анонсиране избора на фонд мениджър за ФРК. Събитието се проведе в сградата на ФнФ в присъствие на близо 10 медии. Новината бе отразена в над 15 медии, сред които Капитал, Медиапул, Калдата, Дарик, БТА, 24 часа, Инвестор, economic.bg и др.

На 29 май 2019 г. се проведе пресконференция за официалното подписване с избрания фонд мениджър за управление на ФРК – „Морнингсайд Хил“. Събитието откри конференцията за рискови инвестиции TechTour CEE и беше предхождащо на едно от най-значимите дигитални събития в България - Digitalk, на което ФнФ също партнира. Новината се отрази в над 20 медии, сред които Капитал, Еconomic.bg, БТА, в. Банкер, 24 часа, Investor.bg, Дарик, в. Труд и др.

През третото тримесечие бяха финализирани Вътрешните правила за комуникация и публичност с избрания финансов посредник за изпълнение на ФРК.

Съвместно с фонд мениджъра бе комуникирано учредяването на фонда с цел да информира широката аудитория, че проекти и компании могат да кандидатстват за финансиране.

 **Финансиране за малкия бизнес** – Публично бе обявен и пазарния тест за Финансиране на малкия бизнес по ОПИК.

**„Микрокредитиране със споделен риск“ по ОПРЧР** – На 25.01.2019 г. бе обявено отварянето на първоначалните оферти на обществена поръчка с предмет финансов инструмент за „Микрокредитиране със споделен риск“. Бе публикувана информация, отразена от няколко медии, включително в. Дарик, 24 часа и Строител. На 26.03.2019 г. бе обявено и подаването на окончателните оферти. Темата бе проследена от в. Строите, Дарик и Инвестор.

През второто тримесечие беше обявен избора на финансови посредници и бяха подписани оперативните споразумения с тях. Обявяването беше отразено от над 10 медии, сред които investor.bg и БТА. За подписването с финансовите посредници се организира събитие за журналисти, на което присъстваха близо 20 представители на медиите, сред които 24 часа, в. Строител, в. Телеграф, в. Труд, Standartnews.com, в. Банкер, в. Новинар, Dir.bg и др. Събитието бе отразено в над 30 печатни и електронни медии.

**„Фонд за градско развитие“ (ФГР)** – през януари Фондовете за градско развитие обявиха покани за набиране на проектни предложения. Информацията бе публикувана на страницата на Дружеството.

През второ и трето тримесечие бяха подписани и няколко договора между финансовите посредници на ФГР и крайни получатели, сред които договор за изграждането на аквапарк и разширяването на новоизградената паркова зона “Възраждане”, за реконструкцията и обновяването на Варненския зоопарк и Зоопарка в Стара Загора. Новините бяха разпространени в мрежите на Дружеството.

**Финансов инструмент за развитие на водния сектор** – на 29.01.2019 г. Фонд на фондовете и ЕБВР координирано обявиха покана към банките за участие в гаранционен механизъм за развитие на ВиК сектора в България.

**Гаранции по ОПРЧР** – През май беше обявена процедура за избор на финансов посредник за „Изпълнение на финансов инструмент – Портфейлна гаранция с таван на загубите за микрокредитиране“, финансиран със средства по ОПРЧР. Новината беше отразена от Investor.bg, Мediapool.bg, Novinar.bg и др.

През август бяха отворени заявленията за участие в процедурата за избор на финансов посредник за „Изпълнение на финансов инструмент – Портфейлна гаранция с таван на загубите за микрокредитиране“, финансиран със средства по ОПРЧР. Новината беше отразена от Investor.bg, Мediapool.bg, в. 24 часа, в. Банкер, Строител, Крос, в. Марица-Пловдив и др.

В допълнение бе организирано и излъчено 20 минутно интервю с Димитър Черкезов, ръководител отдел Оперативни програми, по Дарик радио, с цел по-голяма публичност на инструмента и дейността на Дружеството. Интервюто бе публикувано и в мрежите на ФМФИБ.

***Събития***

С цел популяризиране на дружеството и ФИ, които то управлява, през 2019 година представители на ФМФИБ взеха участие в редица събития, сред които:

* Умни градове, събитие на Инвестор Медиа Груп – бе представена дейността на ФнФ и възможностите на Фонд за градско развитие.
* Събитие на Българо-румънската търговска промишлена палата в Русе – бе представено Звеното за координация и възможностите насочени към крайните получатели.
* Vienna initiative – бе представена дейността на ФнФ, резултатите и актуалните ФИ.
* Smart Growth на сп. Икономист – събитието бе насочено към МСП и бяха представени ФИ насочени към този сегмент.
* Иновации и предприемачество в образованието и бизнеса – участие насочено към заинтересованите лица от ФТТ.
* Капитал: Среща на правителството и бизнеса, Международна конференция „Европейска солидарност в инвестиционната политика“.
* Digital Cities Challenge (Испания) – бяха представени добрите практики на ФГР.
* Fi:Compass (Брюксел) – бяха представени инфраструктурните проекти.
* Десета международна конференция “Save the planet” – бе представена дейността на ФнФ и предпазарното проучване за ФИ „Отпадъци“ по ОПОС.
* Copernicus Hackathon – заедно с ОПИК бе представен Фонда за технологичен трансфер.
* DigiTalk и WebIT – бяха представени дейността на ФнФ и възможностите, които предоставя в дяловите инвестиции.
* Форумите за иновации “Innovation in action” на Съюза по автоматика и InnoStart на Американската камара.
* Събитието за дялови и рискови инвестиции на TechTour, на което ФнФ бе партньор и представител взе участие в дискусионните панели за инвестиции в региона.
* Конкурсът „Големите малки“ на 24 часа – представители на ФнФ участваха в журирането и връчиха награда в категорията за иновации.
* ‘INVESTMENT PLATFORMS TO SUPPORT SMART CITIES & ISLANDS IN EUROPE” в Храв – по покана на ЕИБ бяха представени добри практики от опита на ФнФ с Фондовете за градско развитие.
* Образцова община Варна – представител на ФнФ взе участие заедно с Министъра на регионалното развитие и представи възможностите за финансиране пред кметовете от Северозападен район.
* Отдел „Корпоративни комуникации“ взе участие в две срещи – На Националните комуникационни мрежи в Правец и на Комуникаторите от държавите членки на ЕС, работещи с ЕСИФ в Палермо.
* Представител на Звеното за координация взе участие в работните групи на InvestEU workshop и EIB Group’s NPBI Taskforce meeting в Люксембург.
* Бяха изнесени презентации за дейността на ФнФ на браншови срещи, организирани от БТПП, БАУКО и др.
* По покана на Lexxion експерти на ФнФ бяха лектори на двудневно обучение в Лисабон Spring Academy: Financial Instruments in ESI Funds.
* Innowave – дигитален форум във Варна, където за втора година бяха представени дяловите инструменти, като акцентът беше напредъкът по възлагането и възможностите за крайните получатели.
* Банките и бизнесът – бяха представени гаранционните инструменти, насочени към банковия сектор.
* Smart Growth – бяха представени възможностите за финансиране за предприемачи в дискусионен панел с NV3 и ОББ.
* Investor Finance Forum – бе направена презентация на дяловите инструменти
* Награди за иновация на Френско-българската стопанска камара – на събитието бяха представени възможностите за финансиране, които ФМФИБ предлага на пазара.

Освен участията в публичните събития ФМФИБ разработи видеоклипове с финансирани проекти и осъществи няколко кампании за промотиране дейността на дружеството и финансовите инструменти, които изпълнява.

* 1. **Дейност на** **управление** **Проектна информация и финансиране (УПИФ)**

В началото на 2019 г. Управление Проектна информация и финансиране (УПИФ) към ФМФИБ ЕАД финализира своята структура, правила за работа, годишен бюджет и тригодишна прогноза за разходи, необходими за ефективното осъществяване на дейността, като включително всички служители преминаха през специализирано обучение за обучители и могат да осъществяват тренинги по теми, сектори и региони.

За улеснена и ефективна комуникация с УПИФ на страницата на ФМФИБ е създадена удобна за използване електронна форма за отправяне на запитвания. Като към края на 2019 г. предоставените регистрирани отговори с детайлна информация надминават 330, като 15 проектни инициатори са заявили желание за допълнителна помощ по конкретните проектни предложения.

 Като част от подготовката на процедура за прилагането на нов финансов инструмент – Фонд за технологичен трансфер, в периода от 4 януари до 20 март 2019 г. са проведени срещи с 6 ключови групи участници в екосистемата – две асоциации, клъстер, фондация, международно обединение за иновационен мениджмънт и технологична комерсиализация, и патентен представител. Проведени са и три посещения на място за идентифициране на успешни модели и добри практики. Изготвен е доклад за проучване на инвестиционната среда в сферата на технологичния трансфер (от гледна точка на подкрепа за предприемачеството и иновациите).

Подобно проучване е направено и като част от подготовката на процедура за прилагането на нов финансов инструмент в сектор Отпадъци. В периода от 15 февруари до 15 юни 2019 г. са проведени срещи с 15 ключови групи участници в екосистемата и са събрани и обработени 30 анкетни карти. Беше проведено и посещение „на място“ в завод за идентифициране на успешни модели и добри практики. Изготвен е доклад за проучване на инвестиционната среда в сферата на отпадъците (от гледна точка на подкрепа за инвестиции и подобрено управление в сектора), който ще бъде взет предвид при последващите стъпки по реализацията на инструмента.

В рамките на 2019 г. са осъществени множество срещи и семинари с участието на служители на УПИФ като лектор и/или панелист с цел популяризиране на дейността на ФМФИБ и възможностите за финансиране по различните финансови инструменти, вкл. и с международно участие.

Основните събития, семинари и срещи са:

* УПИФ съвместно със СОАПИ и партньори, участва в проект на Европейската комисия „Предизвикателство на дигиталните градове“ (Digital Cities Challenge).
* Участие в работна сесия в гр. София на 28 и 29 март 2019 г. с представители на Европейската комисия в рамките на Европейския семестър – Националния доклад за България за 2019 г. и Инвестиционните приоритети за страната през новия програмен период 2021-2027 г.
* Реализирани са и три ключови участия в гр. Брюксел на УПИФ – по предложението за Общ регламент, по финансови инструменти за инфраструктура и по програмата ИнвестЕС.
* Save the Planet в Интер Експо Център,
* Travel Academy в София Тех Парк;
* WebIT, съвместно със СОАПИ, в НДК.
* Участие в събитие, организирано от Българска търговско-промишлена палата (БТПП) в гр. Пловдив.
* Участие във воден от Европейската комисия (ЕК) семинар за потенциални партньори по изпълнението по програмата InvestEU в гр. Люксембург за разработване и съгласуване на детайлите по изпълнението на програмата
* Проведена, организирана от ЕИБ среща на работната група на националните насърчителни банки и институции. Сред темите от дневния ред бяха актуалното състояние на ЕФСИ, визията на ЕИБ за изпълнението на програмата InvestEU, бъдещата роля на ЕИБ и потенциалните партньори по изпълнението и др. България е откроена като държава-членка с най-сериозен брой проектни инициативи, потърсили техническа подкрепа чрез ЕКЦИВ.
* УПИФ взе участие и в Bulgarian Digital Week в гр. Пловдив.
* Проведени са още три регионални срещи (в градовете Видин, Варна и Пловдив) с местните общности и бизнеса, вкл. клъстерни организации.
* Осъществени са и срещи с цел популяризиране на дейността на ФМФИБ и възможностите за финансиране по различните финансови инструменти в Благоевград, Смолян, Стара Загора.
* Проведени са три регионални срещи (в градовете Русе, Плевен и Стара Загора) с местните общности и/или бизнеса и академичния сектор, в гр. Русе заедно с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР), предвид наличната консултантска подкрепа за фирми.

Даден е старт и на серия институционални партньорства с цел разширен обхват в бъдеще на възможностите за финансиране с финансови инструменти и комбинирано финансиране (МТИТС, ММС, дирекция УТС в МРРБ и др.).

Също така УПИФ има изграден модел на сътрудничество с Института по публична администрация (ИПА), където проведе през третото тримесечие две обучения за практици в сферата на финансовите инструменти и специализиран работен семинар съвместно с инициативата за техническа помощ JASPERS. Резултатите от функционирането на УПИФ са представени на заседание на Комитета за наблюдение на Споразумението за партньорство 2014-2020 на 25.09.2019 г., както и на допълнителна техническа среща с ЕК на 26.09.2019 г.

Управление Проектна информация и финансиране работи в сътрудничество с ЕИБ за осигуряване на подобрен достъп до финансови инструменти с подкрепа от бюджета на ЕС и за допълнително изграждане на национален капацитет чрез УПИФ. Провеждат се регулярни месечни срещи с представител на ЕКЦИВ в България. През четвъртото тримесечие на 2019 г., стартира процес на подготовка на документация за процедура за подбор на външни експерти за създаване на пул от експерти, които да осигуряват експертна помощ по потенциални проекти с ФИ и комбинирано финансиране в България. Завършени са преговорите за подписване на споразумение с ЕИБ за финансирането на пула през м. януари 2020 г.

Управление Проектна информация и финансиране активно участва и в подготвителните дейности по новата програма – ИнвестЕС. През третото тримесечие то разработи отговори на въпросника на ЕК за допустимост, както и проектно предложение за подкрепа от SRSS. В допълнение УПИФ взе участие в работни срещи, организирани от Европейската комисията в Брюксел относно насоките за инвестиране по ИнвестЕС и насоките за оценяване на устойчивостта и проследяването на въздействието върху климата и околната среда на проектите.

Управление „Проектна информация и финансиране“ съвместно с екипа на СОАПИ разработи кандидатура към Европейския консултантски център по инвестиционни въпроси (ЕКЦИВ) за проект за консултантска помощ за разработването на 16-те проектни идеи, които са част от стратегията. Проектът е одобрен и подписан през декември 2019 г., като на 17.12.2019 г. в Столичен общински съвет, ключови представители на Фонда присъстваха на официалното представяне на договора за консултантска подкрепа между Столична община и ЕИБ и на Стратегията за дигитална трансформация на София.

Клъстер Тракия Икономическа Зона, работещ модел на ПЧП, се обърна към УПИФ с предложение за подписване на Меморандум за разбирателство между дружеството и Тракия икономическа зона (ТИЗ) по пример на подобна основа за сътрудничество, която ТИЗ има с Българска агенция за инвестиции (БАИ). След проведени серия работни срещи, представителите на зоната предложиха с помощта на УПИФ да се разработи пилотен модел за Хъб Тракия – единна точка за услуги на място за фирми и инвеститори на ниво зона, евентуално с административно тяло и партньорски съвет. След одобрение от УС и информиране на НС, Меморандумът бе подписан през месец декември.

При стартиралия процес на подготовка за новия програмен период в България, номинираните представители от УПИФ към ФМФИБ подготвиха позиции и взеха участие в първите заседания на тематичните работни групи за изготвяне на програмите по ЕСИФ за 2021-2027 г. Също така УПИФ си сътрудничи с представителите на МФ и МС по проект със Световна банка, подкрепен от Службата за подкрепа на структурните реформи (СПСР), за подобряване на прилагането на модела на публично-частно партньорство в България.

УПИФ подготви позицията на България и участва с представител в експертна работна среща на Вишеградската четворка и партньорски страни (формат V4+4) по темите за научените уроци 2014-2020 г. и финансовите инструменти след 2020 г. в гр. Прага, Чехия. През ноември 2019 г. се състоя и последният за годината семинар в гр. Брюксел за потенциални партньори по изпълнението на InvestEU, на който се дискутираха ревизираните инвестиционни насоки и се проведоха двустранни срещи с ЕК по отделните прозорци на програмата и съответно потенциални нови/подобрени финансови продукти, които могат да се предложат.

* 1. **Дейност на Управителен съвет**

През 2019 г. са проведени 28 заседания на Управителния съвет и са взети 23 неприсъствени решения. На провежданите заседания са обсъждани както ключови въпроси за дейността на дружеството, за управление на финансовите инструменти и са определяни срокове и мерки за реализиране на набелязаните цели, така и въпроси от административен характер. Детайли относно вземаните решения през годината са дадени в подадените вече тримесечни доклади.

* 1. **Дейност на Надзорния съвет**

През 2019 г. Надзорния съвет проведе 6 заседания и прие 6 неприсъствени решения от неговите компетенции. Надзорния съвет упражнява ефективен контрол върху дружеството чрез регулярно изискване на информация за дейността на фонда и провеждане на срещи с Управителния съвет. Детайли относно вземаните решения през годината са дадени в подадените вече тримесечни доклади.

# **Финансово и икономическо състояние на дружеството**

***Неодитиран годишен финансов отчет за периода, завършващ на 31.12.2019 г.***



***Анализ на основни финансови показатели за резултатите от дейността***

***1. Общи принципи от счетоводната политика***

***Доходи от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на разходи за управление***

Доходите от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на разходи за управление включват възнаграждението под формата на такси за управление, което Дружеството получава за дейността по структуриране и управление на финансови инструменти (ФИ), изпълнявани по програмите, съфинансирани от европейски фондове, в качеството му на организация, изпълняваща „Фонд на Фондовете“ (ФнФ).

Размерът на таксата за управление се изчислява поотделно по всяко от финансовите споразумения (ФС), сключени с управляващите органи на оперативните програми, предоставящи подкрепа към ФнФ.

Доходите от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на разходи за управление се признават в отчета за всеобхватния доход до степента на възстановимите разходи, разпределени по оперативни програми на база коефициенти за разпределение на разходи, одобрени от Управителния съвет.

***Доходи от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на възнаграждения на финансови посредници***

Доходите от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на разходи за управление на финансови посредници включват възнагражденията, които финансовите посредници получават за управлението на ресурса, договорен с оперативните споразумения сключени с тях, резултат от проведените процедури за техния избор за възлагане на управлението на финансовите инструменти по оперативните програми. Тези разходи са за сметка на ресурса по оперативни програми и се признават в пълния им размер до степента на определените допустими разходи за финансови операции за сметка на този ресурс.

Размерът на възнагражденията за управление на ФИ на финансовите посредници се изчисляват поотделно за всяко оперативно споразумение на база постигнатите договорености при избора на посредник.

***Доходи от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на резултати по финансови операции***

Доходите за покриване на резултати по финансови операции са в резултат на намаление или увеличение на задълженията към управляващите органи с цел покриване на разходи/загуби от финансови операции за сметка на ресурса на Фонд на фондовете, различен от разходи за управление, уговорени във финансовите споразумения с управляващите органи или са резултат от получени лихви по кредити. Те се признават до степента на допустими разходи за финансови операции за сметка на този ресурс. За периода януари – декември 2019 г. са отчетени доходи от лихви по кредити и няма разходи/загуби от финансови операции.

***Разпределяне на разходи и приходи по оперативни програми / Отсрочени разходи***

Разпределянето на разходите по оперативни програми и сумата на отсрочените разходи се определя на база коефициенти за разпределение на разходите по оперативни програми. Коефициентите са определени на база одобрени от УС и НС „Механизъм за определяне на коефициенти за разпределение на разходи по оперативни програми“.

Коефициентите за разпределение на разходи се преразглеждат всяка година за наличие на настъпили промени в планираните дейности или допускания, което ще доведе до промяна и в така определените коефициенти. Промяната се прилага ретроспективно от 1 януари.

Разходите, направени във връзка с подписани финансови споразумения след датата на подписването им, се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им по общия ред за признаване на оперативни разходи съгласно МСФО, приети от ЕС.

***Провизия за очаквани кредитни загуби на вземанията по предоставен ресурс и паричните средства*** ***по оперативни програми***

Дружеството признава провизия за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. ОКЗ се базират на разликата между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи, дисконтирани с доближение до първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

ОКЗ се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се провизират за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите 12 месеца (12-месечни ОКЗ). За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за загуба се изисква по отношение на кредитните загуби, очаквани през оставащия срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (ОКЗ за целия срок на инструмента).

Дружеството изчислява очаквани кредитни загуби за всички финансови активи на база разработена Методика за обезценка по МСФО 9. При определяне на очакваните кредитни загуби се извършва тристепенното категоризиране във фази на финансовия актив в зависимост от степента на влошаване на кредитното му качество след първоначално признаване.

Кредитният риск по даден финансов актив се е увеличил значително след първоначално признаване, когато договорните плащания са просрочени повече от 30 дни и следователно това следва да се счита за индикативен краен момент за признаване на очакваните кредитни загуби за целия срок на експозицията, т.е. преминаване от първа във втора фаза.

Поради липсата на историческа информация за параметъра вероятност от неизпълнение (PD), който да се базира на реалното представяне на финансовите инструменти, част от текущите оперативни програми, дружеството приема подход за прилагане на вероятности за неизпълнение взети от налични анализи на рейтингова агенция “Moody’s”, в който има анализ на Вероятността за неизпълнение на държавни ценни книжа осреднени от 1983 до 2018 година, спрямо рейтинга на държавата.

За целите на изчисление на очакваните кредитни загуби е възприет подход за намаляване на рейтинга на държавата спрямо риск профила на съответните оперативни програми.

При изчисление на параметъра загуба в случай на неизпълнение са използвани пазарните стойности на предоставените материални обезпечения. За целите на сконтиране на стойността на обезпечението, Дружеството използва периоди за реализация на различните типове обезпечения, възприети при извършването на „Проверка на качеството на активите“ на банковия сектор от БНБ, както и допълнителни сконтови фактори.

Провизията за очаквани кредитни загуби се преразглежда и преизчислява към края на всяка финансова година, 31 декември. Към датата на изготвяне на настоящия отчет провизията за очаквани кредитини загуби към 31.12.2019 г. е в размер на 31 хил. лв.

**2. Преглед на показателите в Отчета за всеобхватния доход**

***2.1. Дейност по управление на финансови инструменти – разходи за управление и доходи от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на разходи за управление***

Към 31 декември 2019 г. разпределените към оперативните програми разходи за управление са в размер на 3 520 хил. лв. (2018 г.: 3 405 хил. лв.), както следва:

|  |  |
| --- | --- |
| Оперативна програма | 2019 |
|  | *хил. лв.* |
| ОП „Иновации и конкурентоспособност“ | 1 188 |
| ОП „Региони в растеж" | 1 160 |
| ОП „Развитие на човешките ресурси" | 166 |
| ОП „Околна среда", Ос Води | 725 |
| ОП „Околна среда", Ос Отпадъци | 101 |
| Инициатива JESSICA | 180 |
| общо | **3 520** |

Същите са покрити с *доходи от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на разходи за управление*, които представляват част от възнаграждението по сключените финансови споразумения (ФС) с Управляващите органи (УО) по съответните програми.

Към 31 декември 2019 г. разпределените по програми разходи за управление се състоят от:

|  |  |
| --- | --- |
| вид разход | 2019 |
|  | *хил. лв.* |
| разходи за персонала | 2 333 |
| маркетинг и корпоративни комуникации | 261 |
| консултантски и одиторски услуги | 153 |
| поддръжка офис и материали | 108 |
| обучения и конференции | 77 |
| ит разходи и комуникации | 63 |
| други разходи | 179 |
| амортизации на дълготрайни материални и нематериални активи | 135 |
| Амортизации на активи с право на ползване (офис) | 195 |
| Амортизации на активи с право на ползване (лек автомобил) | 6 |
| финансови разходи за лихви по лизинги | 10 |
| общо | **3 520** |

От 01.01.2019 г. Дружеството прилага за първи път МСФО 16 Лизинг, който стандарт заменя МСС 17. Съгласно изискванията на новият стандарт, лизингополучателите следва да отчитат всички лизингови договори по един и същ балансов модел, подобен на счетоводното отчитане на финансовия лизинг съгласно МСС 17. Дружеството признава активи с право на ползване и задължения по лизинги за тези лизинги, които преди са били класифицирани като оперативни, с изключение на лизингите на активи с ниска стойност. Към 31.12.2019 г. ФМФИБ има сключени три договора за оперативен лизинг: наем на офис пространство и наем на транспортни средства.. Ефектите от прилагане на МСФО 16 включват: признаване на задължения по лизинги за плащане на лизинговите вноски и активи с право на ползване, представляващи правото на ползване на активите. Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за по-краткия от срока на лизинга и очакваните полезни животи на активите. Задълженията по лизинги са оценени по сегашната стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. След първоначално признаване размерът на лизинговите задължения се увеличават с лихвата и се намаляват с извършените лизингови плащания.

***2.2. Доходи от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на възнагражденията на финансови посредници***

За периода януари – декември 2019 г. са отчетени доходи от нетно изменение на задълженията по оперативни програми за покриване на възнаграждения на финансови посредници в размер на 3 182 хил. лв., които са свързани с изпълнението на инициатива JESSICA в размер на 1 134 хил. лв., ОПИК – 1 978 хил. лв. и с изпълнението на ОПРР – 70 хил. лв.

***2.3. Дейност на Управление „Проектна информация и финансиране“ (предходно наименование Звено за координация)***

За периода януари – декември 2019 г. са осъществени разходи за дейността на Управление „Проектна информация и финансиране“в размер на 346 хил. лв., които включват:

|  |  |
| --- | --- |
| вид разход | 2019 |
|  | *хил. лв.* |
| Възнаграждения и осигуровки, вкл. административно обслужване | 268 |
| командировки | 21 |
| обучения и конференции | 18 |
| поддръжка офис, материали и други разходи | 15 |
| маркетинг и корпоративни комуникации | 4 |
| Амортизации на активи с право на ползване (офис) | 17 |
| амортизации на дълготрайни материални и нематериални активи | 3 |
| общо | **346** |

 ***2.4. Финансов резултат за периода***

Към 31 декември 2019 г. текущият финансов резултат е отрицателен в размер на 346 хил. лв. Реализираният финансов резултат за периода включва непокрити с приходи от възнаграждения за управление по оперативни програми разходи, които са възникнали от дейността на Управление „Проектна информация и финансиране“ (ПИФ) и по същество не са част от основната дейност на Дружеството за управление на финансови инструменти. Разходите за ПИФ се покриват чрез увеличение на капитала от едноличния собственик на капитала Министерство на финансите. В съответствие с това, основният капитал на Дружеството е увеличен два пъти с решение на едноличния собственик, както следва: от 09.11.2018 г. и от 11.07.2019 г., като капитала е увеличен с по 340 хил. лв. и при двете решения или общо с 680 хил. лв.

**3. Преглед на показателите в Отчета за финансовото състояние**

Към 31 декември 2019 г. общата сума на **активите** на Дружеството е в размер на 354 483 хил. лв. (31.12.2018 г.: 359 754 хил. лв.). Най-голям дял в активите имат паричните средства – 65.8%, следвани от позициите отнасящи се до дейността ФнФ – вземания от финансови посредници и вземания за такси за управление – 33.8%.

*Паричните средства и паричните еквиваленти* са в размер на 233 343 хил. лв. (31.12.2018 г.: 313 454 хил. лв.) и включват:

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31.12.2019 |
| *Парични средства по сметки за оперативни програми* | *хил. лв.* |
| ОП „Иновации и конкурентоспособност“ | 107 303 |
| ОП „Региони в растеж" | 74 254 |
| ОП „Развитие на човешките ресурси" | 12 902 |
| ОП „Околна среда", Ос Води | 12 425 |
| ОП „Околна среда", Ос Отпадъци | 12 645 |
| Инициатива JESSICA | 11 710 |
|  | **231 239** |
| *Парични средства по сметка за издръжка* |  |
| на съхранение в БНБ | 2 087 |
| на съхранение в Уникредит булбанк | 14 |
| в брой | 3 |
|  | **2 104** |
|  |  |
| общо парични средства и парични еквиваленти | **233 343** |

Паричните средства по сметки за оперативна програма „Региони в растеж“ включват и заделени парични средства в размер на 33 100 хил. лв. по специално открити банкови сметки в БНБ. Средствата са блокирани във връзка с изпълнение на финансовия инструмент ФГР София, ФГР Южна България и ФГР Северна България в частта портфейлна гаранция за покриване на загуби по Съфинансиране до определени лимити. Върху вземанията по тези банкови сметки са учредени особени залози в полза на бенефициентите договорени с финансовите посредници „Фонд за устойчиви градове“ ДЗЗД и РФГР ЕАД.

*Вземанията по предоставен ресурс* към 31 декември 2019 г. в размер на 118 348 хил. лв. (31.12.2018 г.: 45 397 хил. лв.) са възникнали на основание сключени оперативни споразумения с финансови посредници за изпълнение на финансови инструменти по оперативните програми и включват следните компоненти:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 31.12.2019 |
| вземания по предоставен ресурс за изпълнение на финансови инструменти |  | *хил. лв.* |
| ЕБВР | ОПОС ВОДИ | 56 240 |
| Фонд за устойчиви градове ДЗЗД | ОПРР | 10 169 |
| Регионален фонд за градско развитие ЕАД | ОПРР | 4 105 |
| ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД | ОПРЧР | 2 250 |
| МИКРОФОНД АД | ОПРЧР | 1 157 |
| СИС КРЕДИТ АД | ОПРЧР | 774 |
| Фонд за устойчиво градско развитие ЕАД | JESSICA | 22 614 |
| Регионален фонд за градско развитие ЕАД | JESSICA | 21 846 |
|  |  | **119 155** |
| начислени задължения за възнаграждения за управление към финансовите посредници |  |  |
| Инициатива JESSICA |  | (735) |
| OПРР |  | (34) |
| ОПРЧР |  | (7) |
|  |  | **(776)** |
| провизия за очаквани кредитни загуби съгласно МСФО 9 |  |  |
| ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА  | ОПРЧР | **(31)** |
|  |  |  |
| ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕН РЕСУРС ЗА ИНВЕСТИЦИИ В КРЕДИТИ |  | **118 348** |

*Разходи за бъдещи периоди* в размер на 662 хил. лв. включват платени възнаграждения съгласно условията на сключените оперативни споразумения с избраните Фонд мениджъри за управление на АИФ. Таксите за управление общо в размер на 2 641 хил. лв. са платени на основание депозирани Искания за усвоявания, като част от тях в размер на 662 хил. лв. са за периода януари – май 2020 г.

В последното четиримесечие на 2019 г. са регистрирани в Агенцията по вписванията три Алтернативни инвестиционни фонда (АИФ) във връзка с изпълнението на финансовите инструменти Фонд за ускоряване и начално финансиране и Фонд за рисков капитал по ОПИК, а именно Ню Вижън 3 КД, Иновейшън акселерейтър България Фонд КДА и Морнингсайд Хил ФРК – КД. Поетите ангажименти от страна на ФМФИБ с учредяването на алтернативните инвестиционни фондове са както следва:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 31.12.2019 |
| АИФ | %Участие на ФМФИБ | Общ капиталов ангажимент | Внесен капитал |
|  |  | хил. лв. | хил. лв. |
| Фонд Ню вижън 3 КД | 82.50% | 37 356 | 1 116 |
| Иновейшън акселерейтър България Фонд КДА | 89.74% | 27 382 | 372 |
| Морнингсайд Хил-ФРК КД | 84.27% | 47 136 | 1 153 |
|  |  | **111 874** | **2 641** |

*Вземанията за такси за управление* към 31 декември 2019 г. в размер на 830 хил. лв. представляват начислени такси при спазване на счетоводния принцип „текущо начисление“ за периода и не са падежирали съгласно съответните финансови споразумения. По оперативни програми включват: ОПРЧР - 10 хил. лв., ОПИК - 241 хил. лв., ОПРР - 64 хил. лв., ОПОС ПО Води – 320 хил. лв., ОПОС ПО Отпадъци – 32 хил. лв. и инициатива JESSICA - 163 хил. лв., и които Дружеството има право да изтегли съответно през м. май 2020 г., м. февруари 2020 г., м. май 2020 г., м. януари 2020, м. януари 2020 и през м. юни 2020 г. за инициатива JESSICA.

Позицията *Активи с право на ползване* с балансова стойност в размер на 402 хил. лв. (отчетна стойност – 620 хил. лв., натрупана амортизация – 218 хил. лв.) включва признати права по сключени договор за наем на офис и три годишен договор за оперативен лизинг на лек автомобил.

Към 31 декември 2019 г. **задълженията** на дружеството възлизат на 353 047 хил. лв. (31.12.2018 г.: 358 841 хил. лв.) и включват:

* Задължения по сключени ФС с УО на стойност 350 249 хил. лв. (ОПИК: 107 965 хил. лв.; ОПРР: 88 494 хил. лв.; ОПРЧР: 16 568 хил. лв.; ОПОС ПО Води: 69 142 хил. лв.; ОПОС ПО Отпадъци: 12 645 хил. лв.; инициатива JESSICA: 55 435 хил. лв.);
* Приходи за бъдещи периоди, представляващи неотнесена в приход част от полагаемите такси за управление по подписани финансови споразумения в размер на 2 063 хил. лв. (ОПИК: 536 хил. лв.; ОПРР: 422 хил. лв.; ОПРЧР: 26 хил. лв.; ОПОС ПО Води: 697 хил. лв.; ОПОС ПО Отпадъци: 86 хил. лв.; Инициатива JESSICA: 296 хил. лв.);
* Задължения по лизинг – 406 хил. лв., представляващи настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания по сключените договори за оперативен лизинг към, 31.12.2019 г.;
* Други задължения в размер на 329 хил. лв., представляващи задължения за неизползвани отпуски, начисления на разходи, задължения по гаранции по чл. 240 от ТЗ, задължения към доставчици и други.

Основният капитал на дружеството към 31 декември 2019 г. е в размер на 1 904 хил. лв. Съставен е от парична вноска на държавата – едноличен собственик на капитала в размер на 1 480 хил. лв. и непарична вноска (апорт) на държавата – собственик на капитала в размер на 424 хил. лв., представляваща имот – частна държавна собственост.

Собственият капитал на Дружеството е в размер на 1 436 хил. лв. и е под регистрирания основен капитал, поради отчетен отрицателен финансов резултат от разходи за дейността на Управление „Проектна информация и финансиране“, които се покриват чрез увеличение на капитала, което увеличение със сума в размер на 340 хил. лв. е извършено с решение на едноличния собственик от 11.07.2019 г.

# **Краткосрочни перспективи на развитие**

***Развитието на дружеството в краткосрочен план (следващото тримесечие) е структурирано в три основни направления:***

**Финансови инструменти:**

**Във връзка със структурирането и изпълнението на Финансовите инструменти предстои:**

***Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“***

* Подписване на оперативно споразумение с избрания посредник по ФУНФ II;
* Изготвяне на документация за провеждане на обществена поръчка за избор на ФП за финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“
* Приключване на процедурата за подбор на кандидатите за фонд мениджъри за ФИ „Фонд Мецанин/Растеж“;
* Приключване на съответните етапи в провеждане на процедурата за избора на партньори за изпълнение на финансов инструмент „Портфейлни гаранции с таван на загубите“, финансиран със средства от ОПИК;
* Приключване на съответните етапи в провеждане на процедурата за избора на изпълнител на финансов инструмент „Фонд за Технологичен трансфер“;
* Текущо проследяване на изпълнението по подписаните ОС.

***Оперативна програма „Региони в растеж“***

* Текущо проследяване на изпълнението по ОС.

***Оперативна програма „Регионално развитие“ 2007-2013***

* Подписване на анекс към ОС с РФГР, във връзка с поетите от тяхна страна ангажименти за изпълнение на задълженията им за рециклиране на ресурса по програмата.
* Текущо проследяване на изпълнението по ОС.

***Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“***

* Приключване на обществената поръчка за гаранционния финансов инструмент по програмата и подписване на ОС.
* Текущо проследяване на изпълнението по подписаните ОС.

***Оперативна програма „Околна среда“***

* Сключване на Допълнително споразумение 3 по 2 „Отпадъци;
* Текущо проследяване на изпълнението по подписаното ОС с ЕБВР;

***Програма за развитие на селските райони***

* Сключване на финансово споразумение между УО на програмата и ФМФИБ ЕАД и стартиране на пазарни консултации.

**Управление Проектна информация и финансиране:**

* Отговори и съдействие на конкретни запитвания от потенциални проектни инициатори към управление „Проектна информация и финансиране“ и поддръжка на регистър;
* Организиране на/участие в работни срещи за подкрепа на потенциални проектни предложения по ЕСИФ/ЕФСИ;
* Изготвяне на справки и анализи, възложени от УС на ФМФИБ ЕАД;
* Дейности по проект на СОАПИ по съвместната инициатива с ЕИБ за София като интелигентен град;
* Старт на дейностите по подадена към ЕКЦИВ и одобрена кандидатура за външна техническа помощ по проектни предложения;
* Координация по оценката на програмен период 2014-2020 г.]
* Подготовката на програмен период 2021-2027 г., включително InvestEU и предстоящата оценка;
* Дейности по информация и публичност, вкл. обучения по заявка, партньорства и съдействие на инициативи за изграждане на капацитет.

**Административни:**

* Във връзка с бъдещото развитие на Фонд на фондовете по отношение управлението на финансови инструменти за програмен период 2021-2027, Invest EU и предстояща оценка („pillar assessment“) във ФМФИБ, екипът на ФнФ подготвя детайлен анализ и разработва план и конкретни предложения за адресиране на поставените теми, а именно – осигуряване на допълнителна ликвидност за дружеството и необходим допълнителен капитал. С тази информация се поставя началото на действията, които ФнФ ще предприеме в тази посока, като същата ще бъде предоставена, заедно с анализа на различните варианти, на вниманието на Надзорния съвет за съгласуване и вземане на съответните решения.
1. Към датата на настоящия доклад възникналия казус с промяна на ключови лица във фонд-мениджъра е разрешен. Повече детайли ще бъдат дадени в доклада за следващия отчетен период. [↑](#footnote-ref-1)
2. Включването на критериите по мерки 6.1, 8.6 и 16.1 и др. е възможно според Предварителната оценка, но на настоящия етап не е препоръчително, тъй като ще усложни изпълнението на ФИ. [↑](#footnote-ref-2)