

СТОЛИЧНА ОБЩИНА
СТОЛИЧЕН ОБЩИНСКИ СЪВЕТ

1000 София, ул. Московска № 33, Тел. 93 77 591, Факс 98 70 855, e-mail: info@sofiacouncil.bg, http://www.sofiacouncil.bg

РЕШЕНИЕ № 91

на Столичния общински съвет

от 23.02.2012 година

За отчет за дейността на Общинския гаранционен фонд за малки и средни предприятия и изпълнението на бюджета за 2011 година.

На основание чл.21, ал.1, т.8, т.23 и ал.2 от Закона за местното самоуправление и местната администрация

**СТОЛИЧНИЯТ ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
РЕШИ:**

1. Приема Отчет за дейността на Общинския гаранционен фонд за малки и средни предприятия (ОГФМСП) и изпълнението на бюджета за 2011 година.

Настоящото решение е прието на заседание на Столичния общински съвет, проведено на 23.02.2012 г., Протокол № 10, точка 23 от дневния ред, по доклад № 9300-81/14.02.2012 г. и е подпечатано с официалния печат на Столичния общински съвет. Контролът по изпълнение на решението се възлага на Постоянната комисия по стопанска политика и общинска собственост на Столичния общински съвет.

**Председател на Столичния
общински съвет:**

(п)

Елен Герджиков



ОГФМСП

СТОЛИЧНА ОБЩИНА

СТОЛИЧЕН ОБЩИНСКИ СЪВЕТ

Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия
1000 София ул. „11 Август” № 4 ет. 2 тел. 9809938 и 9377484 E-mail: office@ogf-sofia.com

ОТЧЕТ

за дейността на ОБЩИНСКИ ГАРАНЦИОНЕН ФОНД ЗА МАЛКИ И СРЕДНИ
ПРЕДПРИЯТИЯ при СТОЛИЧНА ОБЩИНА за 2011 година

Дейността на Общинския гаранционен фонд за малки и средни предприятия при Столична община (ОГФМСП) през отчетната година е в съответствие с приетата от Столичния общински съвет Програма за дейността на ОГФМСП за 2011г. (Програмата).

I. Дейност по кредитирането

1. Гаранции

През 2011г. ОГФМСП е разгледал 64 проекта за гаранционна подкрепа и е издал 56 гаранции за малки и средни предприятия (МСП) на стойност 2 808 394 лева по кредити на банки-партньори с общ размер от 8 982 941 лева.

Издадените през 2011г. гаранции на фонда са по кредити, както следва: 10 за инвестиционни кредити, 45 за оборотни кредити и 1 контра гаранция.

Данните за издадените гаранции от ОГФМСП по кредити за МСП за 2010г. и 2011г. по банки са както следва:

<u>АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД:</u>	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа – Брой, в т.ч.:	6	5
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	6	4
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	0	0
- одобрени искания по неиздадени гаранции	0	1
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	6	4
-инвестиционни кредити-брой	0	0
-кредити за оборотни средства-брой	6	4
3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	325 396	135 000
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	1 139 749	270 000
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	5 090	0

<u>БАНКА ДСК ЕАД:</u>	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - Брой, в т.ч.:	6	19
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	6	19
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	0	0
- одобрени искания по неиздадени гаранции	0	1
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	6	18
-инвестиционни кредити-брой	0	3
-кредити за оборотни средства-брой	6	15

СТОЛИЧЕН ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
 Приложение към Решение № 91 по Протокол № 10/23.02.2012 г.

л.2 от вс.л.8

3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	545 803	1 085 632
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	1 324 097	2 861 199
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	686 900	295 426

БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ АД:	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - Брой, в т.ч.:	0	4
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	0	4
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	0	0
- одобрени искания но неиздадени гаранции	0	2
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	0	2
-инвестиционни кредити-брой	0	0
-кредити за оборотни средства-брой	0	2
3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	0	175 000
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	0	1 030 124
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	0	148 845

ОБЩИНСКА БАНКА АД:	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - брой, в т.ч.:	2	1
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	2	1
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	0	0
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	2	1
-инвестиционни кредити-брой	1	0
-кредити за оборотни средства-брой	1	1
3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	68 493	39 116
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	136 908	78 233
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	0	2 415

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД:	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - брой, в т.ч.:	18	16
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	14	15
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	4	1
- одобрени искания но неиздадени гаранции	0	1
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	13	14
-инвестиционни кредити-брой	8	3
-кредити за оборотни средства-брой	5	11
3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	582 941	404 771
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	1 412 824	1 438 987
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	54 542	60 125

СИБАНК АД:	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - брой, в т.ч.:	5	6
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	5	6
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	0	0
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	5	6
-инвестиционни кредити-брой	2	0
-кредити за оборотни средства-брой	3	6

СТОЛИЧЕН ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
 Приложение към Решение № 91 по Протокол № 10/23.02.2012 г.
 л.3 от вс.л.8

3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	219 500	245 091
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	443 583	491 186
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	64 737	1 648

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД:

	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - брой, в т.ч.:	7	5
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	7	5
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	0	0
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	7	5
-инвестиционни кредити-брой	0	1
-кредити за оборотни средства-брой	7	4
3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	533 342	408 896
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	4 640 432	2 090 060
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	0	103 265

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД:

	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - брой, в т.ч.:	8	4
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	6	3
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	1	1
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	6	3
- инвестиционни кредити-брой	0	1
- кредити за оборотни средства-брой	6	1
- банкови гаранции	0	1
3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	486 024	121 897
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	1 287 191	243 975
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	0	0

ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ АД:

	2010г.	2011г.
1.искания за гаранционна подкрепа - брой, в т.ч.:	5	4
-одобрени искания за гаранционна подкрепа	5	4
-неодобрени искания за гаранционна подкрепа	0	0
- одобрени искания но неиздадени гаранции	0	1
2.издадени гаранции – брой, в т.ч.:	5	3
-инвестиционни кредити-брой	0	2
-кредити за оборотни средства-брой	5	1
3. обща сума на гаранционния ангажимент – лв.	313 184	192 901
4. обща сума на кредитите-лв., в т.ч.:	670 849	479 178
- размер на просрочена главница към края на годината по всички действащи гаранции – лв.	0	0

През 2011г. Инвестбанк АД и Токуда Банк АД не са поискали гаранционна подкрепа за кредитиране на МСП.

От началото на своята дейност до сега ОГФМСП е разгледал 472 искания за гаранционна подкрепа и е издал 384 гаранции за МСП по кредити на обща стойност 56 692 413. Гаранционният ангажимент към 31.12.2011 г. е в размер на 5 791 186 лева.

Разпределение на гаранциите за кредити на МСП по приоритетите на ОГФМСП:

През 2011 г. Общинският гаранционен фонд подпомогна с предимство, при равни други условия:

В зависимост от категорията предприемачи:

- жени-предприемачи: 14 броя, сума на гаранционния ангажимент – 412 626 лева, сума на кредита – 948 133 лева;
- малки и средни фирми, нуждаещи се от инвестиционен и оборотен капитал: 42 броя, сума на гаранционния ангажимент – 2 395 769 лева, сума на кредита – 8 034 808 лева.

В зависимост от вида на проектите за финансиране:

- МСП, бенефициенти по оперативните програми на Европейския съюз и други специализирани програми за финансиране на МСП от международни финансови институции: 2 броя, сума на гаранционния ангажимент – 75 000 лева, сума на кредита - 220 000 лева;
- развитие на бизнес в крайните райони и селища на Столична община: 9 броя, сума на гаранционния ангажимент - 669 628 лева, сума на кредита 2 113 958 лева;
- услуги за свободното време - спорт, културни и младежки дейности: 3 броя, сума на гаранционния ангажимент 90 000 лева, сума на кредита 180 000 лева;
- производство на екологично чисти продукти, както и на машини и оборудване, допринасящи за опазването и подобряването на околната среда 1 брой, сума на гаранционния ангажимент – 63 564 лева, сума на кредита - 65 000 евро;
- трансфер на ноу-хау: 3 броя, сума на гаранционния ангажимент – 154 116 лева, сума на кредита - 311 640 лева;
- малък фамилен бизнес: 29 броя, сума на гаранционния ангажимент – 1 312 923 лева, сума на кредита - 5 050 511 лева
- други: 9 броя, сума на гаранционния ангажимент – 443 164 лева, сума на кредита - 979 704 лева.

2. Изпълнение на показателите за оценка дейността на Фонда

Конкретните стойности на показателите за оценка на дейността на Фонда, определени в Програмата за 2011г. са както следва:

2.1. Показатели за оценка на дейността по издаване на гаранции през 2011 г.:

Стойност на новоиздадените гаранции на Фонда:

При планирана в Програмата стойност за поет гаранционен ангажимент за 2011г. от 2 750 000 лева, през изтеклата година ОГФМСП е издал гаранции за МСП на стойност 2 808 394 лева.

Изпълнението по този показател в годишен план е в размер на 102,12 %.

2.2. Показател за оценка на консултантската дейност през 2011г.

През 2011г. ОГФМСП продължи успешно работата по консултиране на малкия и среден бизнес от Столична община. Фондът е изпълнил предвидените в Програмата брой консултации на МСП за изтеклата 2011г. на 106,67%, като при планирани общо за годината 180 броя консултации са извършени 192 консултации за МСП.

2.3. Показател за оценка на кредитния риск през 2011г.

През 2011г., в условията на слабо потребление и ниска бизнес активност се запази тенденцията на нарастване на дела на необслужваните кредити. При компаниите

е ключова междуфирмената задлъжнялост, която води до забавяне на плащанията по цялата верига - контрагенти и банкови кредити. Фирмите са изключително предпазливи при взимане на нови кредити, тъй като срещат трудности с обслужването им.

Според последните данни от паричния отчет на БНБ към 31.12.2011г., лошите и реструктурирани кредити съставляват 21,9% от общия размер на кредитите, като при фирмените кредити този показател е на ниво 23,28%. Независимо регистрираното намаление по този показател за пръв път от 33 месеца след март 2009 г., неговите стойности са на високо равнище.

В такава икономическа среда се наблюдава подобна негативна тенденция при обслужването на кредити с поет гаранционен ангажимент от ОГФМСП. Анализът на справките от банките-партньори към края на първото, второто и третото тримесечие на 2011г. потвърждава този извод.

Общият размер на просрочените главници по кредити от всички банки с активни гаранции на Фонда към 31.12.2011г. е 5 791 186 лева., който съставлява 4,10% от общия остатък по главниците по тези кредити към същата дата.

Към края на 2011г. по част от кредитите (21 от общо 120), с активни гаранции на ОГФМСП, са отчетени просрочия за повече от едно тримесечие на 2011г. Приетите от банките обезпечения по тези кредити покриват средно на 135,58% първоначалния размер на дълга по тях, поради което на този етап може да се приеме, че не са налице сериозни основания за предявяване на гаранции на Фонда.

В Програмата за дейността на ОГФМСП за 2011г. е предвиден кредитен риск от 12 %.. За 2011г. Фондът е определил максимален размер на средства за покриване на кредитен риск до 650 000 лева.

Към настоящия момент няма предявени и изплатени гаранции вследствие на лоши кредити.

2.4. Показател за оценка на доходността през 2011 г.

Към настоящия момент е налице преизпълнение на заложената в Програмата стойност по този показател. През 2011г. са реализирани приходи от управление на паричните средства на Фонда в размер на 586 255 лева, при заложи в Програмата 445 000 лева и е постигнато изпълнение на Програмата по този показател на 131,74%.

2.5. Показател актуализация на вътрешните правила за дейността на ОГФМСП

През 2011г. са променени и актуализирани Вътрешните правила за поемане на гаранционни ангажименти към МСП (ВПГМСП) и Вътрешните правила за финансово управление и контрол (ВПФУК). С решение на СУОГФ с Протокол 213/02.03.2011г. са приети разработените от Фонда допълнения и промени във ВПФУК.

През второто тримесечие на 2011 г., в изпълнение на приетата Програма, са разработени допълнения и изменения във ВПГМСП. Същите са представени на СУОГФ и актуализацията на тези правила е утвърдена с решение на СУОГФ по Протокол 218/04.05.2011г. Във връзка с тази актуализация, на банките-партньори на ОГФМСП бяха представени анекси към рамковите договори за кредитиране на МСП. Към края на третото тримесечие такива анекси са подписани с всички 11 търговски банки – партньори на Фонда.

II. Дейност на ОГФМСП по реализиране на програмата “За висока енергийна ефективност на територията на Столична община”

ОГФМСП продължи работата по реализирането на програмата “За висока енергийна ефективност на територията на Столична община”.

Фондът активно участва в разработването и съгласуването на документация за провеждане на конкурс за възлагане на обществена поръчка за изпълнение на енергоефективни мерки по ЕСКО договор в предвидения първи лот от обекти – две училища в район Панчарево на Столична община.

В съответствие с решение на СУОГФ с протокол 222 от 08.06.2011г., на заместник-кмета на Столична община г-жа Ирина Савина бе изпратен за съгласуване проект за доклад относно реализиране на договор с гарантиран резултат (ЕСКО договор) с предмет „Дейности и мерки за повишаване на енергийната ефективност и допълнителни и съпътстващи ремонтно-възстановителни работи за сградите на 192 СОУ „Христо Ботев”, с.Бистрица, обл.София - град и 201 ОУ „Св. Св.Кирил и Методий”, с. Лозен, обл.София – град”. На среща с новоназначения кмет на район Панчарево г-н Димитър Сичанов, от страна на ОГФМСП бе представен проекта за доклад и препоръките на Столична община по него. Г-н Сичанов се ангажира да проучи възможностите за реализиране на ЕСКО договор в тези обекти в актуалната икономическа ситуация и да информира ОГФМСП за позицията на район Панчарево по този въпрос.

III. Позициониране на ОГФМСП в публичното пространство:

И през 2011г. Фондът непрекъснато популяризира дейността си по отношение гарантиране на кредити за МСП и консултативната дейност в сътрудничество с банките-партньори, неправителствени организации и други партньори. Това бе постигнато чрез разпространение на маркетингови материали в тези институции и организации и чрез поместване в информационните страници на партньорите на различна информация за Фонда.

През тази година представители на ОГФМСП участваха в редица мероприятия с цел популяризиране на Фонда, като сред тях по-значимите бяха както следва:

- Среща по проект SEE IFA – „Сътрудничество в Югоизточна Европа за финансиране и иновации”;
- Кръгла маса на тема: „Диалогът Столична община – малък и среден бизнес”;
- Регионална конференция за възобновяеми енергийни източници и технологии за енергийна ефективност на територията на град София по проект „Кресчендо” на Шестата рамкова програма на Европейския съюз;
- Дискусионен форум „СОФИЯ - ЗЕЛЕНИЯТ ГРАД”, организиран от Координационния съвет за устойчиво развитие "СОФИЯ-ЗЕЛЕНИЯТ ГРАД";
- Деветото издание на Европейския ден на предприемача, който премина под мотото „Европейската инициатива „Съюз за иновации”. Модели на партньорство: Академия-Бизнес-Общество”

С оглед разширяване на обхвата на консултантската дейност на Фонда, осигуряване на достъп на МСП до компетентни консултации по широк кръг от проблеми и подпомагане на малкия и среден бизнес, ОГФМСП подписа договори за сътрудничество с:

- Прайм Консултинг ООД;
- Научно-техническия съюз по машиностроене;
- Национално сдружение на малкия и среден Бизнес (НСМСБ)

IV. Анализ и наблюдение състоянието на малкия и среден бизнес на територията на Столична община.

Основните източници на информация за състоянието на дребния бизнес в столицата са непосредствените контакти с малкия и среден бизнес при разглеждане на

проектите за издаване на гаранции и по време на консултациите, форумите посветени на проблемите на МСП, както и собствени проучвания на ОГФМСП.

Въз основа на направените анализи, се очертават следните изводи по някои актуални проблеми на предприемачеството:

- Фирмите не разполагат с достатъчно собствен финансов ресурс изискван от кредитните институции за покриване на съфинансирането на проектите;
- Кредитите са трудно достъпни основно поради високите лихви;
- В повечето случаи сложната и продължителна процедура при усвояване на средства по оперативните програми на ЕС и от международните финансови институции демотивира компаниите да кандидатстват за този тип финансиране на проектите си;
- Няма достатъчно предлагане на достъпни кредитни продукти за стартиращ бизнес. Поради високия кредитен риск, в общия случай банките не отпускат кредити за такива проекти;
- В редица случаи компаниите не могат да представят необходимите обезпечения по кредитите, които се изискват от банките при отпускане на кредити;

V. Финансово състояние и изпълнение на бюджета на ОГФМСП за 2011 г.

1. Приходи

-Приходи от трансфери

Изпълнението на приходите от приватизация е 52,46%.

По програмата и бюджета на фонда за годината планираните трансфери от СОАП са 1 100 000 лева, към 31.12.2011 година приходите са 577 155 лева.

-Собствени приходи

Общото изпълнение на собствените приходи за годината е 132,32 на сто. По утвърдения годишен бюджет на ОГФМСП са разчетени приходи за 445 000 лева, отчетеният им размер към 31.12.2011г. възлиза на 588 840 лв., което е с 143 840 лева в повече. В това число:

Приходи от лихви по депозити – изпълнение 586 255 лева.

Други неданъчни приходи – изпълнение 2 585 лева от такси за поемане на гаранции за отчетния период.

По този приходен параграф постъпват приходи от поет гаранционен ангажимент съгласно Вътрешните правила за поемане на гаранционни ангажименти към МСП.

2. Разходи

Бюджета на разходите по разчет за годината е 1 105 000 лева, изпълнението към 31 декември е 391 362 лева, или 35,41%, като в т.ч.:

Изпълнението по функции е:

- за разходи по покриване на годишната програма по кредитирането и консултиране на фирмите: изразходвани са 391 362 лева спрямо планираните 445 000 лева или 87,95% от годишния план;

- за кредитен риск: при заложен в бюджета 650 000 лева, към настоящия момент нямаме плащания по покриване на гаранции в банките партньори. Няма активирани гаранции от банките-партньори вследствие на лоши кредити, гарантирани от ОГФМСП.

- за 2011г. нямаме извършени капиталови разходи.

След приспадане на разходите за дейността е реализиран положителен финансов резултат от 197 478 лева за годината.

Просрочени вземания и задължения

На основание на три решения на СОС са предоставени безлихвени заеми на бюджета на общината в размер на 15 250 000 лева за финансиране на общински

СТОЛИЧЕН ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
 Приложение към Решение № 91 по Протокол № 10/23.02.2012 г.

л.8 от вс.л.8

дейности. Наличностите на фонда имат снижение с тази сума към 31.12.2011 г.

Дейностите които са финансирани са, както следва:

- по решение 710 от 19.11.2009г. на СОС предоставихме сума от **2 000 000** лева за нуждите на Първа градска болница;

- по решение 44 от 8.01.2010г. на СОС предоставихме сумата от **5 250 000** лева за разплащане на разходи свързани с дейност Сметосъбиране, сметоизвозване и зимно почистване; за разплащане на разходи за преференциални карти на ЦГМ ЕООД;

- по решение 499 от 23.09.2010г. на СОС предоставихме сумата от **8 000 000** лева, а връщането следваше да се осъществи в срок до 10 дни считано от датата на първо усвояване на средства от кредита по т.1, съгласно Договорените с Европейската банка за възстановяване и развитие условия;


До настоящия момент няма издължаване на сумите по временните безлихвени заеми. Просрочените вземания към ОГФМСП към 31 декември 2011г. са в общ размер на **15 250 000** лева.


Фондът няма просрочени задължения.


Наличните средства в банки на Фонда към 31.12.2011 г са **10 692 400** лв.

Изпълнението на бюджета на ОГФМСП за 2011г. със стойностите по отделните показатели представено в табличен вид е както следва:

ПОКАЗАТЕЛИ	БЮДЖЕТ 2011г.	ОТЧЕТ 2011г.
Приходи		
1 Наличност на 01.01.2011	9 917 765	9 917 765
2 Приходи съгласно чл.10 ал. 1 т. 2 от ЗПСК за 2011г.	1 100 000	577 155
3 Лихви	445 000	586 255
4 Предоставен заем на СО	-	-
5 Възстановен заем от СО	15 250 000	0
6 Други неданъчни приходи		2 587
Всичко приходи	26 712 765	11 083 762
Разходи		
1 Разходи за покриване на годишната програма по кредитирането и консултиране на фирмите	445 000	391 362
в т. ч. възнаграждение на заетите в ОГФМСП	336 000	326 924
социално и здравно осигуряване	28 000	20 775
канцеларски и стопански разходи	11 000	1 797
външни услуги	60 000	41 430
други разходи	10 000	436
2 Капиталови разходи	10 000	0
в т.ч. разходи за придобиване на ДМА (РС и софтуер, оборудване, надпис на сграда)	10 000	0
3 Кредитен риск	650 000	0
Остатък на 31.12.2011	25 607 765	10 692 400

Гл. Счетоводител: 
 (Л. Костова)

Управител: 
 (д-р К. Григоров)

Председател: 
 (И. Йорданова)

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

/ЕЛЕН ГЕРДЖИКОВ/