

ДО
ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
ПЛОВДИВ

13 X 31
2011

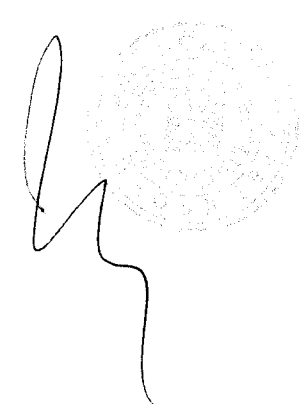
УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ПРЕДСЕДАТЕЛ,

Съгласно чл. 21, ал. 1, т. 6 от ЗМСМА и чл. 3 и чл. 8 от Правилника за организацията и дейността на Пловдивски общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия и в изпълнение на тези разпоредби, предоставям на вниманието на Общински съвет – Пловдив отчет на Пловдивския общински гаранционен фонд за 2011 г. Следва да имате предвид, че съгласно чл. 3 и чл. 8 от Правилника за организация и дейността на ПОГФМСП същия следва да бъде приет от Общински съвет – Пловдив .

С уважение:



Сузана Николова
Председател на СУПОГФМСП



ОДОБРЕН ОТ СУПОГФМСП
С Протокол № 38 от 09.01.2012 г.

ДО
СУПОГФМСП
ОБЩИНА ПЛОВДИВ

ГОДИШЕН ОТЧЕТ

За дейността на Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия - Община Пловдив към 31.12.2011 г.

Фондът започна финансовата 2011 г. със средства по сметки на фонда в размер на 1 867 653 лв. (един милион осемстотин шестдесет и седем хиляди шестотин петдесет и три лева), от които на депозитни сметки средства в размер на 1 765 652 лв. (едни милион седемстотин шестдесет и пет хиляди шестотин петдесет и два лева) .

План-сметката на фонда за 2011 година беше приета и одобрена от СУ на ПОГФМСП с Протокол № 19/20.12.2010 година.

На своето първо заседание за 2011 г., което се проведе на 06.01.2011г., Съветът за управление се запозна със сроковете на изтичане на депозираните средства в ПИБ, и взе решение разкритият депозит на 07.12.2010 г. да остане на едномесечен депозит, съгласно действащия лихвен бюлетин на банката. Тъй като в края на 2010 година беше извършен одит на дейността на фонда за периода 2009 – 30.06.2010 г. и одитиращите излязоха с препоръки към фонда за промяна в Правилника на ПОГФ, както и на всички документи, свързани с тази промяна и изготвяне на Приоритетна програма, с Протокол № 21/18.01.2011 г. се одобри Приоритетната програма за дейността на ПОГФМСП за 2011 г. и се възложи на Председателя на СУ да изготви предложение за внасянето и до Общински съвет – Пловдив .

Във връзка с реализиране на допълнителни приходи по сметка на фонда в края на месец февруари 2011 г. СУПОГФ възложи с Протокол № 23/23.02.2011 г. на специалиста към фонда да събере оферти за депозити от ТБ Инвестбанк АД и ПИБ АД. След постъпване на офертите средства в размер на 200 000 лв. да бъдат внесени на тримесечен депозит в банката, която е предложила по-висок лихвен процент, а едномесечния депозит в ПИБ АД да остане пак на едномесечен влог. На експерта, поддържащ сайта на фонда, беше възложено да качи Приоритетната програма за 2011 г.

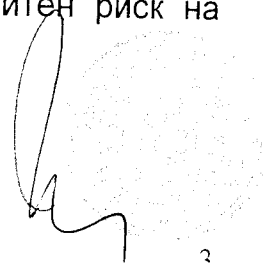
С цел популяризиране дейността на ПОГФ се обсъди вариант за изготвяне на брошури, тъй като в края на м.март 2011 г. предстоеше провеждане на семинар за представяне дейността на фонда пред бизнеса. На провелоото се заседание на 24.03.2011 г. Съветът за управление (СУ) възложи на специалиста – юрист към фонда да изготви предложение до Общински съвет, във връзка с промяната в Правилника за дейността. Обсъден бе и редът, по който да се проведе семинара.

Тъй като през месец юни изтичаха едногодишните депозити, разкрити със средства на фонда, управителят запозна членовете на фонда с наличностите по сметките и очакваните приходи към 30.06.2011 г. С Протокол № 27/02.06.2011 г. се възложи на специалиста да изпрати писма до ТБ „Инвестбанк“ АД, ПИБ АД, „Юробанк и ЕФ Джи България“ АД, „Търговска банка Д“ АД, „Райфайзенбанк Б-я“ АД, СИ Банк АД и ОББ за предоставяне на оферти за депозитиране на средства в размер на 300 000 лв. на тримесечни депозити, както и да подготви необходимите писма до ТБ „Инвестбанк“ АД, ПИБ АД и счетоводството на общината за закриване на изтичащите депозити. Председателят на фонда предложи на членовете да бъде сключен Рамков договор с „Търговска банка Д“ АД за съвместна работа с фонда. Договорът бе подписан на 10.06.2011 г. С Протокол № 28/27.06.2011 г. се взе решение за разкриване на два тримесечни депозита, разпределени по следният начин – 264 000 лв. в ПИБ АД и 400 000 лв. в „Търговска банка Д“ АД, тъй като имаше

постъпили две искания за гарантиране на кредитен риск. Разликата до наличността на фонда, остана налична в разплащателната сметка, тъй като постъпи искане за отпускане на безлихвен заем в размер на 1 497 000 лв. по бюджетната сметка на общината. Заемът бе отпуснат в изпълнение на Решение № 25, взето с Протокол № 15/19.06.2011 г. на ОБС-Пловдив, съгласно договор за безлихвен заем от 29.06.2011 г. Изготвен бе и отговор до Председателя на ОБС Пловдив, във връзка с постъпило писмо за смяна на член от СУПОГФ.

На заседанието, проведено се на 06.07.2011 г. се разгледаха и одобриха становищата на специалиста – икономист към фонда, във връзка с постъпилите искания за гарантиране на кредитен риск от „Або Гранити“ ООД и „Стабор“ ЕООД. Възложено бе на Управителят да представи на следващо заседание становището си по исканията на двете фирми, както и бе напомнено на юриста към фонда също да представи становището си. На 08.07.2011 г. с Протокол № 30 бе одобрена гаранцията в размер на 200 000 лв. на фирма „Або Гранити“ ООД и бе отложено разглеждането на документацията на „Стабор“ ЕООД за следващо заседание до постъпване на писмено искане от кредитиращата банка до фонда. Към настоящият момент няма постъпило искане нито от „Търговска банка Д“ АД, нито от „Стабор“ ЕООД. На 20.07.2011 г. бяха разкрити тримесечните депозити по гореописания начин в ПИБ АД и „Търговска банка Д“ АД.

Тъй като по Правилник се приема от ОБС годишен отчет за дейността на фонда, СУ реши с Протокол № 32/16.08.2011 г. и възложи изготвянето на отчет към 30.09.2011 г. На същото заседание се разгледа и постъпило искане от МБАЛ „Св. Мина“ за гарантиране на кредитен риск в размер на 200 000 лв. СУ възложи да се подготви писмо до Управителя на МБАЛ „Св. Мина“ за предоставяне на пълния набор от необходими документи, съгласно Методиката за гарантиране на кредитен риск на МСП.



На 14.09.2011 г. Съветът за управление се запозна с постъпило писмо от директор дирекция „Финансова политика“ на общината за превеждане на лихвите от депозирани средства на фонда в приход на бюджета. Членовете на фонда възложиха на Председателя да изготви отговор. Възложи се събирането на оферти от ТБ „Инвестбанк“ АД, ПИБ АД, „Юробанк и ЕФ Джи България“ АД, „Търговска банка Д“ АД, „Райфайзенбанк Б-я“ АД, СИ Банк АД и ОББ за разкриване на тримесечни депозити. На 15.09.2011 г. постъпи писмо Секретаря на Община Пловдив с искане наличния свободен паричен ресурс по сметка на Гаранционният фонд да бъде предоставен на общината като безлихвен заем за разплащане на дейности по проект „Подобряване на екологичната и реакционна среда на гр. Пловдив“. Във връзка с искането на 16.09.2011 г. се проведе заседание и с Протокол № 34 се взе следното решение: СУПОГФ дава съгласие съгласно Приоритетната програма на фонда, приета с Решение № 25, взето с Протокол № 2/28.01.2011 г. на ОбС Пловдив да бъде даден безлихвен заем в размер на 203 000 лв. за разплащане на дейностите по проекта. СУ определи срок за възстановяване до 6 месеца, считано от датата на превеждане на парите от сметка на фонда в бюджетната сметка на общината. С Решение № 421, взето с Протокол № 22/20.09.2011 г. ОбС Пловдив разреши отпускането на заема. Средствата ще бъдат преведени след изтичане срока на тримесечните депозити на 20.10.2011 г.

Към 30.09.2011 г. наличните финансовите средства на фонда са разпределени по следният начин:

- 400 000 лв. – тримесечен депозит в „Търговска банка Д“ АД;
- 264 000 лв. - тримесечен депозит в ПИБ АД;
- 12 457,04 лв. - наличност по разплащателната сметка на фонда в ТБ „Инвестбанк“ АД

На 20.10.2011 г. бяха олихвени и възстановени по разплащателната сметка на фонда двата тримесечни депозита - в „Търговска банка Д“ АД и ПИБ АД. От постъпилите средства по Решение на Общински съвет се

отпусна безлихвен заем на бюджета на общината в размер на 203 000 лв., а с останалите средства на 25.11.2011 г. се откриха два нови тримесечни депозита, съответно:

- 200 000 лв. – тримесечен депозит в „Търговска банка Д” АД;
- 284 952,67 лв. - тримесечен депозит в ПИБ АД;

През м. ноември 2011 г. беше падежа на първата вноски в размер на 58 333,33 лв. от отпуснатия безлихвен заем през 2010 г. в размер на 700 000 лв. за основен ремонт на Градски дом на културата. За 2011 година по план-сметка на фонда е заложено, че ще бъдат възстановени 116 666,67 лв. от бюджетната сметка на общината.

На заседанието си през м. декември 2011, г. СУПОГФМСП възложи изготвянето на Годишен отчет за дейността на фонда и взе решение промяната в Правилника за организация на дейността на ПОГФ да се внесе пред Общински съвет-Пловдив от Председателя на Съвета за управление.

Към 30.12.2011 г. няма извършени плащания от бюджетната сметка на общината към извънбюджетна сметка на фонда. Наличните средства по разплащателна сметка на ПОГФМСП в ТБ „Инвестбанк” АД са в размер на 51 001,60 лв.

Пловдивският общински гаранционен фонд за гарантиране на МСП завършва финансовата 2011 година със средства в размер на 2 235 954,27 лв. разпределени по следния начин:

- 484 952,67 лв. – депозирани средства
- 51 001,60 лв. – налични средства по разплащателна сметка
- 1 700 000 лв. – отпуснати безлихвени заеми към бюджета на общината

Изготвил:
ГАЛЯ ГОШЕВА
Специалист на ПОГФМСП