|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждаю Председатель  Контрольно-счетной палаты  Томской области    И.Ю. Жалонкина |
|  | « 29 » декабря 2023 г. |

**Отчет**

**о результатах контрольного мероприятия**

**«Проверка эффективности и результативности использования бюджетных средств, предоставленных в 2020-2022 годах на докапитализацию Гарантийного фонда Томской области в целях оказания мер государственной поддержки малого и среднего предпринимательства»**

Основание для проведения мероприятия: пункт 34 плана работы Контрольно-счетной палаты Томской области на 2023 год, утвержденного приказом и.о. председателя Контрольно-счетной палаты от 30.12.2022 № 63.

Проверяемый период: 2020 - 2022 г.г.

Объект контрольного мероприятия: ООО «Гарантийный фонд Томской области».

**Краткая информация о деятельности объекта контрольного мероприятия**

Общество с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Томской области» (далее –Общество, Гарантийный фонд) создано 24.11.2008 в соответствии с распоряжением Администрации Томской области от 28.10.2008 № 654-ра. Учредителем Общества выступило Областное государственное специализированное учреждение «Фонд государственного имущества Томской области» (переименованное в Областное государственное бюджетное специализированное учреждение «Фонд государственного имущества Томской области», ликвидированное 30.01.2020), передавшее ему в качестве взноса в уставный капитал 10 тыс.руб.

ООО «Гарантийный фонд Томской области» является коммерческой организацией, основной целью деятельности которой является получение прибыли. Основные виды деятельности - предоставление поручительств в обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области перед кредитными организациями и осуществление иных работ и услуг, не запрещенных и не противоречащих действующему законодательству РФ.

Финансирование деятельности Гарантийного фонда в проверяемом периоде осуществлялось за счет доходов, связанных с получением процентов по депозитам и на неснижаемый остаток по расчетным счетам в банках, а также вознаграждений за предоставление поручительств в обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области перед кредитными организациями, которые в общей сумме поступлений с учетом поступления бюджетных инвестиций на докапитализацию на расчетные счета Общества составили: в 2020 году - 84%, в 2021 году - 45%, в 2022 году - 64,3%.

В ходе проведения контрольного мероприятия осуществлена проверка использования средств областного бюджета в общей сумме 85,7 млн.руб., предоставленных Гарантийному фонду в 2020 - 2022 г.г. на взнос в уставный капитал с увеличением на эквивалентную часть участия Томской области в уставном капитале общества в соответствии со ст. 80 БК РФ, в целях обеспечения предоставления поручительств (гарантий) субъектам малого и среднего предпринимательства.

**Результаты контрольного мероприятия**

Государственной программой «Развитие предпринимательства и повышение эффективности государственного управления социально-экономическим развитием Томской области», утвержденной постановлением Администрации Томской области от 27.09.2019 № 360а, предусмотрены мероприятия по докапитализации ООО «Гарантийный фонд Томской области» на:

- 2020 год - с объемом финансирования 6 042,5 тыс.руб., из них 5 015,3 тыс.руб. - за счет средств федерального бюджета, 1 027,2 тыс.руб. - за счет средств областного бюджета в рамках подпрограммы 1 «Развитие малого и среднего предпринимательства в Томской области» основного мероприятия с таким же наименованием, в состав которого включено мероприятие «Докапитализация Гарантийного фонда Томской области для оказания неотложных мер поддержки субъектов МСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции». Показатель непосредственного результата реализации данного мероприятия - объем финансовой поддержки, оказанной субъектам малого и среднего предпринимательства, при гарантийной поддержке региональными гарантийными организациями в сумме 12 538,3 тыс.руб.;

- 2021 год - в сумме 39 105,1 тыс.руб., из них 37 931,9 тыс.руб. - за счет средств федерального бюджета, 1 173,2 тыс.руб. - за счет средств областного бюджета и на 2022 год - 40 527,5 тыс.руб., из них 39 311,7 тыс.руб. - за счет средств федерального бюджета, 1 215,8 тыс.руб. - за счет средств областного бюджета в рамках мероприятия «Докапитализация Гарантийного фонда Томской области» регионального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства». Показателем данного мероприятия регионального проекта является объем финансовой поддержки, оказанной субъектам малого и среднего предпринимательства при гарантийной поддержке региональной гарантийной организации на 2021 год в сумме 685 260,2 тыс.руб., 2022 год - в сумме 699 659,1 тыс.руб.

Для целей реализации указанных мероприятий Гарантийному фонду предоставлены бюджетные инвестиции:

- в 2020 году по договору от 26.07.2020 № 1/2020 в сумме 6 042,5 тыс.руб. на увеличение уставного капитала в целях оказания неотложных мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, в связи с этим возникло право государственной собственности Томской области на эквивалентную часть уставного капитала общества;

- в 2021 году - по договору от 25.05.2021 № 50-2021-00008 в сумме 39 105,1 тыс.руб. на взнос в уставный капитал с увеличением на эквивалентную часть участия Томской области в уставном капитале Общества в соответствии со ст. 80 БК РФ, в целях обеспечения предоставления поручительств (гарантий) субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с федеральным проектом «Акселерация субъектов МСП»;

- в 2022 году - по договору от 25.03.2022 № 50-2022-000001 в сумме 40 527,5 тыс.руб. на взнос в уставный капитал с увеличением на эквивалентную часть участия Томской области в уставном капитале Общества в соответствии со ст. 80 БК РФ, в рамках реализации мероприятия «Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах РФ для обеспечения предоставления Обществом поручительств (гарантий) субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с региональным проектом «Акселерация субъектов МСП».

Анализ соблюдения ООО «Гарантийный фонд Томской области» цели, порядка и условий предоставления в 2020-2022 годах бюджетных инвестиций показал, что получателем бюджетных инвестиций исполнены все обязательства, установленные указанными договорами.

Установленные государственной программой «Развитие предпринимательства и повышение эффективности государственного управления социально-экономическим развитием Томской области», утвержденной постановлением Администрации Томской области от 27.09.2019 № 360а, показатели мероприятия по докапитализации ООО «Гарантийный фонд Томской области» достигнуты:

- в **2020** году предоставлено поручительств в целом в сумме 26 173,5 тыс. руб. при плане 12 538,3 тыс. руб.;

- в **2021, 2022** обеспечено досрочное достижение значения результата предоставления бюджетных инвестиций - субъектам малого и среднего предпринимательства предоставлено поручительств до 18.08.2021 (плановый срок до 20.12.2021) в сумме 694 550 тыс. руб. или 101,4% от плана (685 260,2 тыс. руб.) и до 31.05.2022 (плановый срок до 20.12.2022) - 703 516 тыс. руб. или 100,6% от плана (699 659,1 тыс. руб.).

Деятельность Гарантийного фонда по предоставлению поручительств осуществляется через банковскую систему на основании заявок банков-партнеров с использованием результатов проведенного банками анализа документов и финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства. Партнерская сеть Гарантийного фонда на 01.01.2023 включала 16 банков, 3 микрофинансовые организации и ФГАУ «Российский фонд технологического развития», осуществляющих финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций инфраструктуры поддержки. В проверяемом периоде 8-12 финансовых организаций предоставляли субъектам МСП кредиты (банковские гарантии, займы) под поручительства Гарантийного фонда. Сумма поручительств Гарантийного фонда под выданные кредиты (банковские гарантий, займы) в период 2020-2022 г.г. составила 1 465 073,3 тыс.руб.: в 2020 году - 8 финансовых организаций, общая сумму поручительств Гарантийного фонда 343 193 тыс.руб.; в 2021 году - 10 финансовых организаций, общая сумма поручительств составляла 488 073,2 тыс.руб.; в 2022 году - 12 финансовых организаций, общая сумма поручительств в размере 633 807,1 тыс.руб.

Крупнейшими партнерами в целом за 3-летний период по объему взаимодействия с Гарантийным фондом, на долю которых приходилось 86% от общей суммы выданных поручительств Гарантийного фонда (198 из 231 поручительства соответственно 1 266,3 млн.руб. из 1 465,1 млн.руб.), являлись 4 банка-партнера: Томское отделение № 8616 ПАО «Сбербанк России» - 147 поручительств на общую сумму 674,3 млн.руб., ПАО «Банк «Левобережный» - 20 поручительств на общую сумму 235,4 млн.руб., ПАО «Томскпромстройбанк» - 16 поручительств на общую сумму 202,8 млн.руб., ПАО «Промсвязьбанк» - 15 поручительств на общую сумму 153,8 млн.руб.

Рассмотрено 258 заявок на предоставление поручительств на общую сумму 1 644,1 млн. руб., рекомендовано выдать поручительств в отношении 248 заявок на общую сумму 1 619,5 млн. руб.

По 10 заявкам на предоставление поручительств на общую сумму 24,6 млн. руб. отказано в предоставлении поручительств, в связи с отсутствием у заемщиков собственного обеспечения, наличием негативной информации и высокими рисками неисполнения заемщиком своих обязательств.

Фактически заключены договоры поручительства по 232 заявкам на общую сумму поручительств 1 485,1 млн. руб.

По 16 заявкам на общую сумму поручительств 110,42 млн.руб. договоры не заключены в связи с неистребованием заемщиками кредитов, изменением суммы гарантии МСП АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и состава обеспечения, истечением срока действия решения о предоставлении поручительства.

млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рассмотрено/  период | Всего заявок | | Рекомендовано выдать поручительств | | Факт.закл.договоров (с уч.договоров: ООО «ТопМедиа», закл. в 2023 г.; уменьшение суммы поручительств по ООО Электросети» и ООО «Алкор») | | Отказано в предоставлении поручительства | |
| количество | сумма | количество | сумма | количество | сумма | количество | сумма |
| Комиссией ООО «Гарантийный фонд Томской области» по рассмотрению заявок на предоставление поручительств | 209  (81% от общего количества, поступивших заявок) | 792,5 | 200 | 769, 4 | 187 | 723, 4 | 9 | 23, 1 |
| **2020** | 49 | 168,1 | 49 | 168,1 | 47 | 165,2 | - | - |
| **2021** | 59 | 251,7 | 59 | 251,7 | 57 | 246,7 | - | - |
| **2022** | 101 | 372,7 | 92 | 349,6 | 83 | 311,5 | 9 | 23,1 |
| Наблюдательным советом ООО «Гарантийный фонд Томской области» | 49  (19% от общего количества, поступивших заявок) | 851,5 | 48 | 850, 1 | 45 | 761, 7 | 1 | 1,5 |
| **2020** | 12 | 217,5 | 12 | 217,5 | 12 | 203,0 | - | - |
| **2021** | 18 | 312,1 | 18 | 312,1 | 15 | 247,7 | - | - |
| **2022** | 19 | 321,9 | 18 | 320,5 | 18 | 311,0 | 1 | 1,5 |
| Всего рассмотрено заявок: | 258 | 1 644,1 | 248 | 1 619,5 | 232 | 1 485,1 | 10 | 24, 6 |
| **2020** | 59 | 379,6 | 61 | 385,6 | 59 | 368,2 | - | - |
| **2021** | 78 | 573,9 | 77 | 563,9 | 72 | 494,5 | - | - |
| **2022** | 121 | 690,6 | 110 | 670,0 | 101 | 622,4 | 10 | 24,6 |

Объем действующих поручительств, предоставленных ООО «Гарантийный фонд Томской области» субъектам малого и среднего предпринимательства, за период с 01.01.2020 по 01.01.2023 увеличился с 605, 6 млн. руб. до 1 069,5 млн. руб.

**Факты нарушений и недостатков, выявленных при проведении проверки, и обобщающий анализ результатов контрольного мероприятия**

1. Выявлены факты нарушений законодательства РФ о развитии малого и среднего предпринимательства в РФ в части обеспечения ведения самостоятельного учета средств бюджетных инвестиций и размещения их на отдельных банковских счетах.

Кроме того, в ходе проверки в целом не удалось подтвердить соблюдение Гарантийным фондом Требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 (далее - Требования к гарантийным фондам № 763) в части использования денежных средств, предоставленных из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, только для приобретения финансовых активов и (или) исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства - в связи с отсутствием организации раздельного бухгалтерского учета денежных средств в разрезе источников финансирования его деятельности (доходы от размещения средств на расчетных счетах в банках и депозитных счетах, вознаграждение от предоставления поручительств) и денежных средств, предоставленных из бюджета в виде бюджетных инвестиций.

Так, часть денежных средств, предоставленных Гарантийному фонду в 2020 году в виде бюджетной инвестиции в сумме 6 042,5 тыс.руб. по договору от 26.06.2020 № 1/2020 об участии в собственности субъекта инвестиций, не была направлена на приобретение финансовых активов и исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимых гарантий, как это установлено Требованиями к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, а использованы на выплату дивидендов учредителю в сумме 5 100 тыс. руб.

В целях устранения выявленных замечаний ООО «Гарантийный фонд Томской области» направлены запросы в Министерство финансов Российской Федерации, АО «Корпорация «МСП» в части получения рекомендаций и разъяснений по вопросу ведения раздельного учета средств бюджетных инвестиций.

1. Гарантийным фондом в 2020 г. размещены на депозитные счета денежные средства в сумме 99 478 тыс.руб.: в марте – в сумме 84 906 тыс. руб. и в сентябре – 14 572 тыс. руб. в Банке «Левобережный». Банк не соответствовал Требованиям к гарантийным фондам № 763 в части наличия собственных средств (капитала) банка в размере не менее 50 млрд.руб. (собственный капитал Банка «Левобережный» на 01.04.2020 составил 9 351,3 млн.руб., на 01.10.2023 - 10 340,5 млн.руб.). По причине указанного несоответствия Банка «Левобережный» (ПАО) Требованиям к гарантийным фондам № 763 в октябре 2020 года депозиты прерваны и денежные средства без начисления процентов возвращены на расчетный счет Гарантийного фонда. Общая сумма потерянных (неполученных) процентов составила 2,7 млн. руб.

Таким образом, Гарантийным фондом использованы денежные средства в общей сумме 99 478 тыс.руб. без учета принципа доходности, сумма выпавших доходов (неполученных процентов) составила 2 705,3 тыс.руб.

1. Результаты контрольного мероприятия указывают на необходимость внесения изменений и дополнений в отдельные внутренние документы Гарантийного фонда, регламентирующие его деятельность. Так, в Положении о комиссии по рассмотрению заявок на предоставление поручительства в обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области перед кредитными организациями по кредитным договорам, договорам банковской гарантии, утвержденное приказом директора Гарантийного фонда от 01.04.2019 № 5/2. В Стратегию развития ООО «Гарантийный фонд Томской области» на 2019-2023 годы, утвержденную решением единственного участника от 11.07.2018 № 510, не внесено изменение в части осуществления поддержки физлиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предусмотренное Требованиями к гарантийным фондам №763.

Стратегией развития ООО «Гарантийный фонд Томской области» на 2019-2023 годы установлены значения ключевых показателей эффективности деятельности фонда на легкодостижимых уровнях, которые не пересматривались с момента их установления с 2018 года (в октябре 2020 изменено значение показателя - положительный результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности Общества). Фактически ключевые показатели эффективности в проверяемом периоде значительно перевыполнены.

Кроме того, в Стратегии развития ООО «Гарантийный фонд Томской области» на 2019-2023 годы отсутствуют конкретные мероприятия по продвижению гарантийных продуктов, расширению партнерской сети и позиционированию региональной гарантийной организации. Программа деятельности на 3-летний период (2024-2026), включающая разделы и ключевые показатели эффективности его деятельности, предусмотренные Требованиями к гарантийным фондам № 763, на момент проверки отсутствует.

1. По итогам проверки также указано на несоблюдение Гарантийным фондом Требований к гарантийным фондам № 763 в части установления размера гарантийного капитала не по состоянию на начало и конец соответствующего отчетного периода (квартал, год) и не по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также занижения размера гарантийного капитала на 01.10.2020 на 17,1 млн. руб. Отмечено, что общий размер выданных поручительств по состоянию на 01.10.2019 превысил его гарантийный капитал только в 1,3 раза (должен превышать не менее чем в 1,5 раза).
2. Кроме того, Контрольно-счетной палатой Томской области обращено внимание на следующее. В апреле 2020 года Гарантийным фондом произведен возврат в областной бюджет (по прошествии 6 месяцев) невостребованных средств субсидий в общей сумме 44,5 млн. руб., предоставленных ему в сентябре 2019 года Департаментом по развитию инновационной и предпринимательской деятельности Томской области (ГРБС) по Соглашениям о предоставлении субсидий из областного бюджета:

- от 19.09.2019 в сумме 28,1 млн.руб. - на финансовое обеспечение затрат, возникающих при реализации мероприятия «Развитие региональной гарантийной организации в целях ускоренного развития субъектов МСП в моногородах регионального проекта Томской области «Акселерация субъектов МСП»;

- от 19.09.2019 в сумме 16,4 млн.руб - на финансовое обеспечение затрат, возникающих при реализации мероприятия «Развитие и обеспечение деятельности Гарантийного фонда Томской области» регионального проекта Томской области «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию».

При этом еще в январе 2019 года Гарантийный фонд обращался к ГРБС с просьбой об изменении вида расходов 813 «Субсидии (гранты в форме субсидий) на финансовое обеспечение затрат в связи с производством (реализацией) товаров, выполнением работ, оказанием услуг, не подлежащие казначейскому сопровождению» на 452 «Бюджетные инвестиции иным юридическим лицам, за исключением бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства», в чем ему было отказано.

Таким образом, допущено отвлечение бюджетных средств, необходимость в которых, как и возможность их использования, у Гарантийного фонда отсутствовала.

Департаменту по развитию инновационной и предпринимательской деятельности был направлен запрос в отношении возврата в федеральный бюджет невостребованных средств. Департаментом пояснения по существу о причинах невостребованности средств не предоставлены.

1. Проведенный в ходе контрольного мероприятия анализ информации показал, что несмотря на увеличение за период с 01.01.2020 по 01.01.2023 размера собственного капитала ООО «Гарантийный фонд Томской области» на 150 млн.руб. или на 36% (с 422,4 млн.руб. до 572,5 тыс.руб.) за счет увеличения уставного капитала на 85,6 млн.руб. (или на 33%), нераспределенной прибыли на 63 млн.руб. (или на 40%), резервного капитала на 1,4 млн. руб. (или на 18%), а также роста объемов действующих поручительств на 463 млн.руб. или на 77%, соотношение объема действующих поручительств, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, к общей сумме установленных лимитов поручительств на финансовые организации, в 2020-2022 г.г. составил лишь 46% - 64%, т.е. в полной мере поручительства ООО «Гарантийный фонд Томской области» субъектами МСП не востребованы.

**Предложения (рекомендации) по итогам контрольного мероприятия:**

ООО «Гарантийный фонд Томской области» необходимо активизировать мероприятия по продвижению гарантийных продуктов, развитию, наращиванию партнерской сети, а также внести изменения в Стратегию развития фонда в части осуществления поддержки физлиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предусмотренное п. 2.1 Требований к гарантийным фондам, утвержденных приказом Минэконмразвития России № 763 (в ред. от 07.09.2020).

**Дополнительные сведения**

Акт по результатам контрольного мероприятия ООО «Гарантийный фонд Томской области» подписан с пояснениями, которые рассмотрены и учтены при подготовке настоящего отчета. В целях усиления контроля за деятельностью ООО «Гарантийный фонд Томской области», доля которого находится в собственности Томской области, а также для исключения рисков в последующей его деятельности Контрольно-счетной палатой Томской области направлены информационные письма для использования в работе в Департамент по развитию инновационной и предпринимательской деятельности Томской области и в Департамент по управлению государственной собственностью Томской области.

В ответе Департамент по управлению государственной собственностью Томской области сообщил о принятии информации к сведению, в декабре будет разработана Стратегия развития Общества на период 2024-2028гг. и составлен план мероприятий со сроками устранения нарушений и недостатков, установленных проверкой в деятельности ООО «Гарантийный фонд Томской области».

Аудитор

Контрольно-счетной палаты

О.С. Гальцова