



Гарантийный
фонд
Томской
области

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ»**

634021, г. Томск, ул. Енисейская д.37. Тел.: (382 2) 71-31-20
ИНН / КПП 7017227933 / 701701001, ОКПО 88210656, ОГРН 1087017030594
Сайт: www.gf-tomsk.ru E-mail: gf@gf-tomsk.ru

от 03.10.2016 № 17-366
на № _____ от _____

Контрольно-счетная палата
Томской области

В соответствии с планом мероприятий на представление контрольно-счетной палаты от 27.07.2016 № 03-277/2 направляем информацию:

1. Бухгалтерские справки о распределении прибыли с субсчета 84.01 на субсчет 84.03, подтверждающие проведение уточняющих операций перенесения чистой прибыли, оставшейся после начисления дивидендов на субсчет 84.03 «нераспределенная прибыль в обращении». Пункт 12 представления контрольно-счетной палаты от 27.07.2016 № 03-277/2 прошу считать исполненным.

2. По п.14 представления контрольно-счетной палаты от 27.07.2016 № 03-277/2 сообщая.

В Положение об Учетной политики на 2016 год приказом от 30.12.2015 № 22 внесены изменения в п.8.2 части 8 раздела II. Исключена ссылка на ст.266 НК РФ и определены критерии по созданию резерва по сомнительной задолженности возникающей в результате исполнения трех стороннего договора поручительства между кредитной организацией (Банком), субъектом малого или среднего предпринимательства Томской области (Должник) и ООО «Гарантийным фондом Томской области» (Поручитель).

Обществом заключены договора поручительств, в которых обязательство по уплате за 3-х лиц возникает в процессе нарушения Должником сроков оплаты задолженности по основному договору (суммы кредита) перед Банком в результате не исполнения или ненадлежащего исполнения Должником обязательств по кредитному договору, (не возвращенной в установленных кредитным договором порядке и сроки суммы кредита).

Общество в соответствии с регламентом работы по трехсторонним договорам поручительств, от банков – прямых участников кредитных договоров – получает информацию о финансовых проблемах должников, а также с момента получения информации о проблемной задолженности Должника, созваниваются с Должником, выясняют причину возникновения задолженности, контролируют исполнение обязательств. Проводят дополнительные консультации по погашению, рассрочки, работают над реструктуризацией задолженности совместно с Банком и Должником. Если после всех принятых мероприятий Должник не в состоянии оплачивать кредит, то в соответствии с Договором поручительства Банк предъявляет требования по погашению задолженности Поручителю (ООО «Гарантийный фонд Томской области»).

В соответствии с пп.4.5.7. Договора поручительства Банк передает Поручителю в течение 5 рабочих дней с момента исполнения Поручителем обязательств за Должника

КОНТРОЛЬНО-СЧЕТНАЯ ПАЛАТА
ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ
Дата 03.10 2016г.
Вх. № 340

документы и информацию удостоверяющие права требования Банка к Должнику, и права, обеспечивающие это требование.

В п.5 Договора поручительства определен Порядок исполнения договора поручительства.

В течение 5 рабочих дней с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Должником обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) Банк в письменной форме уведомляет об этом Поручителя .

В течение 10 рабочих дней с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Должником обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) Банк предъявляет письменное требование к Должнику о погашении задолженности – одновременно Банк направляет копию данного требования Поручителю.

Должник принимает все разумные меры к исполнению своих обязательств, в письменной форме уведомляет Банк и Поручителя о полном или частичном исполнении требования Банка или о невозможности полной или частичной заявленного Банком требования с объяснением причин.

В течение не менее 90 календарных дней с даты наступления срока исполнения Должником обязательств по Кредитному договору Банк принимает меры в целях получения от Должника невозвращенной суммы кредита.

По истечении сроков и выполнения процедур по исполнению Должником своих обязательств по Кредитному договору, Банк предъявляет требование к Поручителю. К требованию Банк приобщает с 2016 года:

- расчет задолженности Должника и ответственности Поручителя;
- выписка по ссудному счету Должника;
- копия требования (претензии) Банка, направленная Должнику, а также, при наличии, копия ответа Должника на указанное требование Банка;
- справка о состоянии (наличии) залогового имущества, а также залоговой стоимости имущества на дату предъявления требования к Поручителю;
- справка о проделанной работе (дневник мероприятий) с копиями документов, подтверждающих принятые меры и проведенную Банком в соответствии с п.5.5 настоящего Договора работу в отношении Должника, а именно:
 - копии протоколов встреч с Должником, поручителями (третьими лицами) по кредиту и залогодателями (при наличии);
 - копии документов по внесудебной реализации предмета залога (соглашения и т.п.) (при наличии);
 - копии исковых заявлений о взыскании суммы задолженности с Должника, поручителей (третьих лиц) по кредиту и обращении взыскания на заложенное имущество;
 - копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с Должника, поручителей (третьих лиц) по кредиту и обращении взыскания на заложенное имущество (при наличии);
- копии исполнительных листов, выданных во исполнение решений судов по взысканию суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);
- копии постановлений судебных приставов – исполнителей о возбуждении исполнительных производств, выданных на основании судебных актов о взыскании суммы задолженности по кредиту с Должника, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии).

Дополнительно Банк вправе предъявить иные документы подтверждающие проведение Банком работы по взысканию задолженности по Кредитному договору.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Банка к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка.

Направление вышеуказанного требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю иски требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

5.7. Поручитель в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка, но в любом случае до удовлетворения требования Банка, в письменной форме уведомляет Должника о предъявлении Банком требования.

5.8. При отсутствии возражений Поручитель перечисляет денежные средства в размере и на счета, указанные в требовании Банка, не ранее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения требования Банка.

5.9. При наличии возражений, Поручитель в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Банку письмо с указанием всех имеющихся возражений
До 2016 года:

- расчет задолженности Должника и ответственности Поручителя;
- выписка по ссудному счету Должника;
- копии документов, подтверждающих принятие Банком разумных и доступных в сложившейся ситуации мер для возврата суммы кредита и процентов за пользование кредитом.

К Поручителю, исполнившему обязательства по настоящему договору, переходит право требования в том же объеме, в котором он удовлетворил требования Банка.

На основании собранной информации о финансовом состоянии Должника работниками Фонда, и на основании поступившей из Банка информации о нарушении Должником сроков оплаты и финансовых проблемах Должника, та часть дебиторской задолженности которая формируется в результате предъявленных требований Банков, судебных приставов за просрочивших Должников, Руководством ООО «Гарантийный фонд Томской области» определяется как дебиторская задолженность в высокой степени не погашения, и на которую создается резерв в размере 100%.

Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерском учете должна соответствовать условиям ее возникновения и погашения.

Так как в Обществе резерв по сомнительной долгам формируется по дебиторской задолженности возникшей не в процессе купли продажи товаров, работ и услуг между поставщиком и покупателем когда в соответствии с договором не получен товар или услуга уже ранее оплаченная, а в случае когда дебиторская задолженность возникает в соответствии с 3-х сторонним Договором после 3-6 месяцев а то и более, с момента просрочки очередного платежа Должником и проведения Банком комплекса мер по взысканию проблемной задолженности.

Таким образом, у Общества имеются достаточные и убедительные основания для принятия решения в каждом отдельном случае о создании резерва по сомнительным долгам в размере 100% оплаченного требования в отношении возникшей сомнительной задолженности.

В 2011 году Обществом было оплачено за должника по предоставленному поручительству – 1 935 811,75 рублей, погашения данной задолженности ни в 2014 году, ни в 2015 году не было.

В 2014 году Обществом было оплачено за Должников по предоставленным поручительствам – 23 402 072,67 рублей, погашения задолженности в 2014 году ни по одному контрагенту не было. В 2015 году возмещены денежные средства в сумме 115 402,13 рублей из задолженности 2014 года. То есть задолженность 2014 года по состоянию на 31.12.2015 составила – 23 286 670,54 (23 402 072,67 – 115 402,13).

В 2015 году оплачено за Должников – 7 789 116,99 рублей. Возмещены денежные средства в сумме 348 606,31 рублей из задолженности 2015 года. То есть задолженность 2015 года по состоянию на 31.12.2015 составила – 7 440 510,68 (7 789 116,99 – 348 606,31).

По состоянию на 31.12.2015 дебиторская задолженность составила -32 662 992,97 рублей.

В 2016 на 30.09.2016 оплачено по требованиям – 15 283 173,30 рублей.

Всего дебиторская задолженность уменьшилась в сумме на 4 033 552,28 рублей:
из задолженности 2011 года - 1 935 811,75 списано на убытки.
из задолженности 2014 года - 0,00
из задолженности 2015 года - 1 857 740,53 рублей
из задолженности 2016 года - 360 000,00 рублей.

3. Так как Общество решило изменить способ учета уже существующих фактов хозяйственной деятельности (п. 10 ПБУ 1/2008, ст. 313 НК РФ), то такие изменения в бухгалтерскую или налоговую учетную политику применяются не ранее начала отчетного периода, следующего за периодом их утверждения. В этой связи приказ о внесении изменений будет принят в декабре 2016 года и вступит в действие с 01.01.2017 года, в том числе данные изменения коснутся использования счетов 20 и 26.

Т.о. Пункт 16 представления контрольно-счетной палаты от 27.07.2016 № 03-277/2 прошу считать исполненным.

Приложение:

1. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76.02 «Расчеты по претензиям» за 9 месяцев 2016 года – 2 листа;
2. Бухгалтерская справка с приложениями, о распределении чистой прибыли с субсчета 84.01 на субсчет 84.03. – 26 листов;
3. Бухгалтерская справка с приложениями, о предоставлении поручительств за счет чистой прибыли – 14 листов.
4. Копия Приказа № 22 от 30.12.2015 «О внесении изменений в Положение об учетной политике» - 1 лист.

Директор



О.Н. Асаев