



Гарантийный
фонд
Томской
области

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

634021, г.Томск, ул.Енисейская, д.37. Почтовый адрес: 634021, г.Томск, а/я 3109

Тел.: (382 2) 71-31-20, 71-31-12. ИНН / КПП 7017227933 / 701701001

ОКПО 88210656, ОГРН 1087017030594. Сайт: www.gf-tomsk.ru E-mail: gf@gf-tomsk.ru

от 29.08.2016 № ГФ-285
на № _____ от _____

Даниленко Н. И.
наименование организации
мер?
29.08.16

Председателю Контрольно-
счетной палаты Томской области
А.Д. Пронькину

Уважаемый Алексей Дмитриевич!

Направляю план мероприятий по итогам контрольного мероприятия «Проверка эффективности и результативности деятельности ООО «Гарантийный фонд Томской области».

1. Изменения в текст положения о наблюдательном совете ООО «Гарантийный фонд Томской области» внесены (прилагаются).

2. Инвестиционная декларация ООО «Гарантийный фонд Томской области» в новой редакции с учетом приказов Министерства экономического развития Российской Федерации от 16.02.2010 № 59 «О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства», от 25.03.2015 № 167 «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», от 04.02.2016 № 42 «О внесении изменений в приказ Минэкономразвития России от 25.03.2015 № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства" направлена на утверждение в Департамент по управлению государственной собственностью Томской области.

Срок исполнения: 30.09.2016.

3. Изменения в трудовой договор директора Гарантийного фонда, утверждающие показатели оценки деятельности руководителя при формировании отраслевой структуры портфеля поручительств будут внесены в срок до 01.11.2016 года

В настоящее время АО корпорацией МСП разработан проект стандарта управления рисками при предоставлении поручительств субъектам МСП. После вступления в силу данного стандарта, аналогичный документ будет принят ООО «Гарантийный фонд Томской области».

Срок: 31.12.2016.

В настоящий момент, руководствуясь п.12.2.1.2.7, п.12.2.4.1 приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 16.02.2010 № 59 «О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства», а также п.3.2 Соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства Гарантийный фонд осуществляет анализ финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства

КОНТРОЛЬНО-СЧЕТНАЯ ПАЛАТА
ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ
Дата 29.08.2016 г.
Вх. № 303

на основании финансового анализа Банка-партнера. В процессе рассмотрения заявки Гарантийным фондом при необходимости могут быть запрошены дополнительные документы, а также осуществлен выезд на место ведения бизнеса предпринимателя, заявка которого рассматривается.

В дальнейшем контроль за субъектами малого и среднего предпринимательства, получившими поручительство Гарантийного фонда, заключается в следующем:

- Выездные проверки на место ведения бизнеса (выборочно);
- Ежеквартальные запросы в банки-партнеры информации о гашении кредитов Заемщиками;
- Уведомление банков-партнеров о допущенных нарушениях Заемщиками (предусмотрено разделом 5 Договора поручительства);

На основании п. 4.3.3 договора поручительства будет разработана типовая форма запроса субъектам МСП о показателях реализации инвестиционных проектов, получивших поддержку в виде поручительства Фонда. Срок: 15.10.2016.

Несоблюдение сроков перечисления субъектами малого и среднего предпринимательства вознаграждения за предоставленное поручительство связано с задержкой банками перечисления субъектам малого и среднего предпринимательства денежных средств, предоставленных по кредитным договорам. Считаем нецелесообразным введение штрафных санкций на субъекты МСП, т.к. это приведет к дополнительной нагрузке на бизнес. Пунктом 3.2 договора поручительства предусмотрено прекращение действия договора поручительства в случае неоплаты заемщиком вознаграждения фонду в оговоренный договором срок. Гарантийный фонд примет меры по обеспечению своевременной оплаты заемщиками вознаграждения в рамках действующих договоров поручительств, в т. ч. путем применения пункта 3.2. договора поручительства.

4. Ключевой задачей Гарантийного фонда, согласно п.11.10.1 приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 16.02.2010 № 59 «О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства», является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга.

Повлиять на снижение процентных ставок по кредитам может:

- Центральный банк Российской Федерации, путем снижения ключевой ставки;
- Руководство кредитной организации.

Влияние на процентную ставку со стороны Гарантийного фонда отсутствует, Гарантийный фонд не может обязывать кредитную организацию устанавливать размер процентных ставок, т.к. кредитная организация является независимой коммерческой структурой. Предложение об уменьшении процентных ставок по кредитам, предоставляемым под поручительство ООО «Гарантийный фонд Томской области», было направлено банкам - партнерам в конце 2015 года. Данное предложение было отклонено, тем не менее, банки готовы в индивидуальном порядке учитывать факт наличия поручительства ООО «Гарантийный фонд Томской области» и снижать процентную ставку (ответы прилагаются). Кроме того, Положением об отборе банков на право заключения Соглашения о сотрудничестве разработано на основании вышеупомянутого приказа, в котором не предусмотрены условия для предоставления банками-партнерами преференций субъектам МСП по кредитам, обеспеченным поручительством Гарантийного фонда.

К переговорам с банками – партнерами о снижении процентной ставки на 0,5-1 процентных пункта фонд планирует вернуться в первом квартале 2017 года.

Срок: 01.04.2017.

5. В настоящее время АО корпорацией МСП разработан проект стандарта управления рисками при предоставлении поручительств субъектам МСП. После вступления в силу данного стандарта, аналогичный документ будет принят ООО «Гарантийный фонд Томской области». В частности один из разделов указанного документа будет предусматривать зависимость сроков размещения средств в депозит от действующих процентных ставок. Данное требование будет применяться начиная с ближайшего конкурса о размещении средств фонда.

Срок: 01.03.2017.

6. Несоблюдение^{4, 3} сроков перечисления субъектами малого и среднего предпринимательства вознаграждения за предоставленное поручительство связано с задержкой банками перечисления субъектам малого и среднего предпринимательства денежных средств, предоставленных по кредитным договорам. Считаю нецелесообразным введение штрафных санкций на субъекты МСП, т.к. это приведет к дополнительной нагрузке на бизнес. Пунктом 3.2 договора поручительства предусмотрено прекращение действия договора поручительства в случае неоплаты заемщиком вознаграждения фонду в оговоренный договором срок. Гарантийный фонд примет меры по обеспечению своевременной оплаты заемщиками вознаграждения в рамках действующих договоров поручительств, а именно путем применения пункта 3.2. договора поручительства.

7. На основании п. 4.3.3. договора поручительства будет разработана типовая форма запроса субъектам МПС о показателях реализации инвестиционных проектов, получивших поддержку в виде поручительства Фонда. Срок: 15.10.2016. Данный опрос субъектов МСП планируется провести в октябре 2016 года.

Срок: 01.11.2016.

8. Отчет от ООО «Внешпромбанк» за 2015 г. не мог быть предоставлен, т.к. Приказом Банка России от 21.01.2016 № ОД-141 у ООО «Внешпромбанк» отозвана лицензия, а запрос по итогам года направляется не раньше 01 апреля.

С указанными банками проведены устные переговоры на которых достигнуто взаимопонимание о необходимости своевременного предоставления запрашиваемой фондом информации.

9. Расхождения в отчетных формах № 19, 20, предоставляемым Министерству экономического развития Российской Федерации появляются из-за того, что отдельные договора поручительства, попадающие в отчетный период, подписываются после подготовки отчетов в МЭР РФ, кроме того, сведения о прекращении отдельных поручительств поступают также после подготовки отчетов в МЭР РФ. Данные расхождения выравниваются в следующем отчетном квартале.

Расхождение данных зафиксировано на начало каждого года, это связано с тем, что бухгалтерская отчетность сдается не позже 31 марта года следующим за отчетным, а отчет в МЭР РФ подается в начале месяца следующего за отчетным кварталом. С работниками фонда, отвечающими за предоставление отчетной информации проведен инструктаж об обязательной проверке достоверности предоставляемых данных.

10. Управленческий учет Гарантийного фонда ведется по 6 видам деятельности:

- Сельское хозяйство;
- Строительство;
- Услуги;

- Торгово-посредническая деятельность;
- Производство;
- Транспортные перевозки.

Учет по этим видам деятельности соответствует требованиям формы № 20 отчетности в Министерство экономического развития РФ.

Внутренние нормативные документы Фонда по приоритетным видам экономической деятельности будут приведены в соответствие с требованием о ведении учета по десяти приоритетным направлениям.

Срок: 01.11.2016г.

11. Отклонение в сумме 143,3 тыс. руб. сложилось за счет того что некоторые расходы Общество учитывало на сч.20, хотя данные расходы являются прочими или управленческими расходами. В бухгалтерской отчетности данные показатели отражены верно.

Отклонение в сумме 155,6 тыс. руб. образовалось за счет того, что Общество расходы, осуществленные в рамках полученной субсидии, учитывало на сч. 20 а не на сч. 91.02. В бухгалтерской отчетности данные показатели отражены верно.

В 2016 году в бухгалтерском учете Обществом будет обеспечен отдельный учет затрат, возмещаемых в рамках целевого финансирования.

12. За 2014 финансовый год получена чистая прибыль в размере – 2 503 016 рублей 69 копеек. Распоряжением ДУГС от 29.04.2015 № 353 «О решениях очередного общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Томской области» - п.2. Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2014 финансового года в размере 2 503 016 рублей 69 копеек;

- на выплату дивидендов – 2 500 289 рублей 57 копеек (99,89% от чистой прибыли);

- на погашение убытка за 2008 год в размере 2 727 рублей 12 копеек.

Бух. справка № 10 от 29.04.2015 на сумму 2500289,57, Бух. справка № 12 от 29.04.2015 на сумму 2727,12.

Прибыль за 2014 год распределена в полном объеме с отражением в регистрах бухгалтерского учета. В соответствии с Федеральным законом 402-ФЗ от 06.12.2011 и Приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000.

За 2013 финансовый год получена чистая прибыль в размере – 32 131 338 рублей 04 копеек. Протоколом очередного общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Томской области» от 10.04.2014 № 59 принято решение направить 25% от чистой прибыли Общества на:

- выплату дивидендов - 8 032 834 рублей 51 копеек;

Бух. справка № 12 от 10.04.2014 на сумму 8 032 834,51.

- на финансирование уставной деятельности общества (предоставление поручительств по проектам (в т.ч. инвестиционным) субъектов малого и среднего бизнеса) 75 % от чистой прибыли, то есть 24 098 503 рублей 53 копеек.

Прибыль за 2013 год распределена в полном объеме с отражением в регистрах бухгалтерского учета.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли общества предназначен бухгалтерский счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Экономическое содержание счета 84 заключается в аккумулировании не выплаченной в форме дивидендов или нераспределенной прибыли, а также прибыли, оставшейся в распоряжении ООО на основании решений участников, которая остается в обороте у ООО в качестве внутреннего источника финансирования.

Оставшаяся часть, направленная на финансирование основной деятельности учитывалась на субсчете 84.01. «Прибыль, подлежащая распределению».

Обществом будет сделана уточняющая операция перенесения чистой прибыли оставшейся после начисления дивидендов на субсчет 84.03 «нераспределенная прибыль в обращении».

Срок: до 01.10.2016.

13. В 2016 году в бухгалтерском учете Обществом будет обеспечен отдельный учет затрат, возмещаемых в рамках целевого финансирования.

Срок: 01.12.2016

14. В соответствии с Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» при формировании учетной политики организации по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа учета из нескольких, допускаемых законодательством Российской Федерации и (или) нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности. При этом иные положения по бухгалтерскому учету применяются для разработки соответствующего способа учета в части аналогичных или связанных фактов хозяйственной деятельности, определений, условий признания и порядка оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Следовательно, в учетной политике устанавливается выбранный способ из предложенного списка, а если в нормативных актах не установлены способы, то организации разрабатывают этот способ сами.

Обязанность создавать резерв по сомнительным долгам установлена п.70 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н.

Согласно данному пункту в случае признания дебиторской задолженности сомнительной организация создает резервы сомнительных долгов. Следовательно, если есть уверенность того, что дебиторская задолженность не будет возвращена, то необходимо создать резерв. Т.е. организация обязана лишь установить конкретный порядок определения высокой степени вероятности не погашения дебиторской задолженности. В результате никаких методов расчета резерва положением не предусмотрено, и организациям нужно только утвердить критерии определения сомнительной задолженности.

О том, что задолженность сомнительная, могут свидетельствовать, в частности следующие факты, которые также характеризуют финансовое состояние должника:

- нарушение должником срока оплаты;
- информация о финансовых проблемах должника.

На момент создания резерва нарушение сроков оплаты дебиторов более 90 дней, так как только по истечении этого срока (в течение этого срока должник не погашает свои обязательства перед банком) банк предъявляет требования к Гарантийному фонду. Следовательно, в момент погашения Гарантийным фондом этой задолженности банку, который также предпринимал действия по взысканию данной задолженности, издается приказ о создании данного резерва, который свидетельствует о признании данной задолженности сомнительной.

Таким образом, в результате анализа имеющейся у Общества информации на момент создания всех резервов Гарантийным фондом была установлена максимально высокая степень вероятности непогашения дебиторской задолженности, что и нашло отражение в приказе руководителя на создание резервов в размере 100%. Подтверждением данного факта является неплатежеспособность должника по своим обязательствам (должник длительное время не закрывал свою задолженность перед банком).

В учетной политике Общества пунктом 8.2 был установлен порядок формирования резерва по сомнительным долгам в соответствии со ст.266 НК РФ, в части величины резерва и суммы отчислений в резерв.

В то же время, установленные ст. 266 НК РФ правила создания резерва, предусмотренные для целей исчисления налога на прибыль, не соответствуют порядку формирования резерва в бухгалтерском учете, и применение для целей бухгалтерского учета правил создания резерва по сомнительным долгам, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, не является обоснованным, следовательно, не могли быть применены Гарантийным фондом.

В случае создания резерва по сомнительным долгам от реализации товаров, оказания услуг Общество руководствовалось бы ст. 266 НК РФ, но в 2014, 2015 годах Общество не создавало резерв по сомнительным долгам в соответствии с указанным порядком в учетной политике (от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг).

Ввиду несоответствия Положения об учетной политике Общества Приказу Минфина от 29.07.1998 № 34н, при создании резерва Общество руководствовалось данным приказом, поэтому в 2014 и 2015 годах были по факту созданы резервы по сомнительным долгам в соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н, по дебиторской задолженности организации возникшей в результате предъявления требований банков, исполнительных листов судебных приставов в части оплаты обязательств должника по кредитному договору в размере, определяемом условиями договоров поручительства. Данные выплаты не являются реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, соответственно к ним не могут быть применены положения ст. 266 НК РФ.

Кроме того, неправомерность применения ст. 266 НК РФ при формировании резерва по операциям, связанным с предоставлением поручительств подтверждена Письмом Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 30.06.2016 № 03-03-06/3/38172.

Таким образом, в связи с вышеизложенным, суждение о наличии у Общества «скрытых резервов» неправомерно, деятельность Общества ведется с соблюдением принципов осмотрительности, резерв по сомнительным долгам в 2014 и 2015 годах сформирован в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, Положением о бухгалтерском учете и отчетности, достоверность ведения бухгалтерского учета в Обществе подтверждена соответствующими аудиторскими заключениями, основание для исправления бухгалтерской отчетности путем проведения корректирующих проводок отсутствует.

15. нарушение устранено - возмещены расходы в сумме 11 032,00 рублей по Договору о предоставлении субсидии от 17.02.2014 № 2014-02-01. Денежные средства возвращены в бюджет согласно письма от 27.07.2016 № 52-03-0361 Департамента промышленности и развития предпринимательства Томской области ПП 228 от 01.08.2016 года (прилагается).

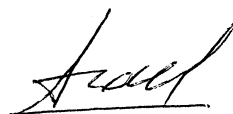
16. в связи с тем, что в Обществе отсутствует необходимость в формировании себестоимости продаж, т.к. единственный вид услуг оказываемых обществом – это услуга по выдаче поручительства, при этом вознаграждение за услугу фиксировано (процент от объема выдаваемого поручительства), необходимость в обособленном учете на счете 20 нет. В связи с чем принято решение об учете затрат на 26 счете. Соответствующие изменения будут внесены в учетную политику Общества в срок до 1.10.2016.

17. Программа финансово-хозяйственной деятельности Общества формируется на основе требований Департамента по управлению государственной собственностью Томской области. Данные замечания будут учтены при формировании программы ФХД на 2016-2019 г.г.

Срок: 01.12.2016

Приложение на 14 л. в 1 экз.

Директор



О.Н. Асаев