



КОНТРОЛЬНО-СЧЕТНАЯ ПАЛАТА ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Енисейская, ул., д.8, г.Томск, 634050, тел./факс (3822) 520-061
e-mail: kpto@audit.tomsk.ru, <http://audit.tomsk.ru>

Директору
ООО «Гарантийный фонд
Томской области»
О.Н. Асаеву

27.07.2016 № 03-277/2
На № _____ от _____

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ

В соответствии с п. 19 плана работы Контрольно-счетной палаты на 2016 год, утвержденного приказом председателя Контрольно-счетной палаты Томской области от 30.12.2015 № 44, проведено контрольное мероприятие «Проверка эффективности и результативности деятельности ООО «Гарантийный фонд Томской области» в 2014 - 2015 годах в части развития системы предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области перед кредитными организациями по кредитам, привлекаемым для развития бизнеса», по результатам которого выявлены следующие недостатки и нарушения (акт проверки от 19.07.2016):

1. Не исполнено распоряжение Департамента по управлению государственной собственностью Томской области от 20.07.2015 № 628 о внесении изменений в Положение о Наблюдательном совете ООО «Гарантийный фонд Томской области» (далее - Общество, Гарантийный фонд) в части уточнения его компетенции (по рекомендациям относительно основных направлений деятельности Общества).

2. Инвестиционная декларация ООО «Гарантийный фонд Томской области», утвержденная Общим собранием участников Общества от 04.03.2011 № 29, содержит ссылки на утратившие силу Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденное Центральным банком РФ от 26.03.2007 № 302-П, и на Указание Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

3. Порядком предоставления поручительств ООО «Гарантийный фонд Томской области» в обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области перед кредитными организациями, лизинговыми компаниями по кредитным договорам, договорам банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), утвержденным Общим собранием участников Общества от 17.05.2016 № 364 (далее - Порядок предоставления поручительств), иными внутренними документами Общества не предусмотрены:

- показатели оценки деятельности руководителя при формировании отраслевой структуры портфеля поручительств, являющиеся одним из основных требований к порядку предоставления поручительств, рекомендованных приказом Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59 (которым руководствуется Гарантийный фонд, согласно п. 4.1 Порядка предоставления поручительств);

- механизмы управления рисками и их минимизации, порядок контроля за реализацией проектов субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП), получивших поручительства Гарантийного фонда по обязательствам перед финансовыми организациями для развития бизнеса, включая мониторинг показателей их финансового состояния (фактически

ООО «ГФ ТО»
Искл. № 258
2016

Гарантийный фонд на стадии принятия решений о предоставлении поручительств использует результаты проведенного банками-партнерами анализа документов и финансового состояния субъектов МСП, в ряде случаев осуществляет выездные проверки на место ведения бизнеса, проводит индивидуальные переговоры с предпринимателями);

- штрафные санкции за нарушение сроков перечисления субъектами МСП вознаграждения за предоставленное им поручительство Гарантийного фонда (в проверяемом периоде выявлено 10 случаев нарушения указанных сроков).

4. Не решена одна из ключевых задач взаимодействия между Гарантийным фондом и коммерческими банками - создание условий для снижения процентной ставки по кредитам и увеличения сроков кредитования для субъектов МСП путем применения первой категории качества к поручительствам гарантийной организации: Положением о порядке отбора банков и заключения с ними соглашений о сотрудничестве в рамках Программы по предоставлению поручительств ООО «Гарантийный фонд Томской области» в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам банковской гарантии субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденным Общим собранием участников Общества от 15.11.2012 № 46, не предусмотрены условия для предоставления банками-партнерами преференций субъектам МСП по кредитам, обеспеченным поручительствами Гарантийного фонда.

5. При принятии Гарантийным фондом решений о сроках размещения средств на депозитных счетах в кредитных организациях (в качестве способа размещения денежных средств решением Общего собрания участников Общества от 04.03.2011 № 29 определено самостоятельное размещение средств в депозиты кредитных организаций на основании конкурсного отбора) не учитывается структура портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства и вероятность наступления событий, которые могут привести к предъявлению требований к Гарантийному фонду (в проверяемом периоде сроки размещения средств Гарантийного фонда на депозитных счетах составляли 367 дней, при этом по 41% действовавших по состоянию на 01.01.2016 года договоров поручительства на общую сумму 340 469 тыс.руб. срок погашения кредитов/банковских гарантий в общей сумме 987 653 тыс.руб. истекает в 2018-2022 годах).

6. В нарушение п. 2.2 десяти договоров поручительства, заключенных между банками-партнерами, субъектами МСП и Гарантийным фондом, вознаграждения за предоставленные поручительства Гарантийного фонда перечислены с превышением установленного срока от 3 до 67 рабочих дней следующими субъектами МСП: ООО «Передвижная механизированная колонна - Томь», ООО «Кварц Энергоремонт», ООО «ЦСМ Клиника Больничная», ИП Кривец Н.В., ИП Рыженко А.С., ИП Мальцев В.Н., ООО «Лаура», ООО «Инструмент плюс», Сельскохозяйственный производственный кооператив «Нелюбино», ООО «СибСтройПроект».

7. В нарушение п. 4.3.3 всех договоров поручительства, заключенных между банками-партнерами, субъектами МСП и Гарантийным фондом, не обеспечено предоставление Гарантийному фонду в 2014-2015 г.г. по запросам поручителя (Гарантийного фонда) или банка-кредитора документов и информации в рамках инвестиционных проектов субъектов МСП (подтверждение целевого использования кредитных ресурсов, сведения о количестве работников с разбивкой по вновь созданным рабочим местам, о среднемесячной заработной плате работников и руководителя, суммы выплаченных налогов за квартал, год, в том числе за период до заключения договора поручительства).

8. В нарушение п. 4.2 соглашений о сотрудничестве б/н от 01.07.2013, от 23.04.2014 и от 19.07.2010 № 2321, заключенных Гарантийным фондом соответственно с КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), «Внешпромбанк» (ООО), ВТБ 24 (ПАО), не представлены сведения об объемах и количестве предоставленных кредитов субъектам МСП, о просроченной ссудной задолженности и другие сведения, предусмотренные указанными соглашениями: в 2014 году - КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), в 2015 году - «Внешпромбанк» (ООО) и ВТБ 24 (ПАО).

9. Установлена недостоверность данных отчетных форм 19 и 20, направленных Гарантийным фондом в Минэкономразвития РФ в соответствии с приказом Минэкономразвития РФ от 29.05.2009 № 198: сведения об объемах предоставленных и действующих поручительствах Гарантийного фонда, а также суммах привлеченных кредитов по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 занижены по сравнению с данными управленческого (аналитического) учета Общества, а объем действующих поручительств по состоянию на 01.01.2016 завышен.

10. Управленческий (аналитический) учет предоставленных поручительств осуществляется Гарантийным фондом не в разрезе 10 приоритетных видов экономической деятельности, установленных п. 2.2 Порядка предоставления поручительств (информационные технологии; научно-образовательный комплекс; биотехнологии; пищевая промышленность; машиностроение, включая электротехнику и приборостроение; атомный сектор; сельское хозяйство; нефтегазовый, лесопромышленный и газонефтехимический комплексы), а укрупненно в разрезе 6 видов деятельности: производство, торговля, строительство, сельское хозяйство, транспортные перевозки, услуги.

Отчеты по форме 21 о сумме кредитов, обеспеченных поручительствами ООО «Гарантийный фонд Томской области», представленные в Минэкономразвития РФ в соответствии с приказом Минэкономразвития РФ от 29.05.2009 № 198 по состоянию на каждую отчетную дату, в том числе на 01.01.2016 (нарастающим итогом), не содержат сведений о суммах кредитов, выданных под поручительства Гарантийного фонда субъектам МСП, осуществляющим указанные приоритетные виды экономической деятельности (фактически, по данным управленческого учета, под поручительства Гарантийного фонда на сумму 109,3 млн.руб. предоставлены кредиты в общей сумме 413,5 млн.руб. субъектам МСП, осуществляющим деятельность в сфере сельского хозяйства; к пищевой промышленности относятся в том числе ООО «Компания Эскимос», ООО «Сибирские блины», привлечшие кредиты в общей сумме 141,7 млн.руб. под поручительства Гарантийного фонда на сумму 54,4 млн.руб., к образовательной деятельности - ООО «Инглиш Хаус», получившее в 2013 году кредит в сумме 7,3 млн.руб. под поручительство на 2,5 млн.руб. и т.д.).

11. В нарушение п. 1 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерская (финансовая) отчетность Гарантийного фонда за 2015 год (форма № 2 «Отчет о финансовых результатах») сформирована не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета: отклонение по фактической себестоимости продаж за 2015 год составило 143,3 тыс.руб., по управленческим расходам - 12,3 тыс.руб., по прочим расходам - 155,6 тыс.руб.

12. В нарушение ст. 5, п.1 ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете и Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, в проверяемом периоде не оформлены первичными учетными документами (бухгалтерскими справками) факты хозяйственной жизни Общества, связанные с распределением полученной по итогам финансового года чистой прибыли на финансирование основной деятельности (на основании решений участников Общества), и, соответственно, не нашли отражения в регистрах бухгалтерского учета по счету 84.01 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»: в бухгалтерском учете числится нераспределенная прибыль (по состоянию на 01.01.2014 - 87 061,8 тыс.руб., на 01.01.2015 - 81 531,9 тыс.руб., на 01.01.2016 - 101 772,8 тыс.руб.), тогда как по решениям Общего собрания участников Общества от 10.04.2014 № 59, от 29.04.2015 № 353 чистая прибыль по итогам 2013, 2014 г.г. распределена в полном объеме.

13. В нарушение п. 19 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н, и п. п. 7.2, 7.4 Положения об учетной политике ООО «Гарантийный фонд Томской области» для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения на 2013 год, утвержденного приказом директора Общества от 28.11.2012 № 5 с учетом изменений, внесенных приказом от 30.12.2014 № 8:

- не соблюден один из основных принципов бухгалтерского учета - расходы не соотношены с соответствующими доходами (не обеспечено соответствие доходов и расходов), а именно: доходы в виде субсидий из областного бюджета на возмещение (осуществление) затрат Гарантийного фонда в проверяемом периоде (2014 г. - 400 тыс.руб., 2015 г. - 200 тыс.руб.) учтены по кредиту счета 91.01 «Прочие доходы», а расходы, произведенные за счет средств данных субсидий, учтены по дебету счета 90.02 «Себестоимость продаж» (2014 г. - 347,5 тыс.руб., 2015 г. - 155,3 тыс.руб.), соответственно, в регистрах бухгалтерского учета неправомерно уменьшена прибыль от продаж 2014 и 2015 годов на указанные суммы;

- не обеспечен отдельный учет затрат, возмещенных (произведенных) в рамках целевого финансирования (фактически расходы, возмещенные (произведенные) за счет средств субсидий, связанные с проведением информационной кампании в 2014 году, а также развитием и обеспечением деятельности Гарантийного фонда в 2015 году учтены без обособления в общей массе расходов по дебету счета 20 «Основное производство»).

14. В нарушение порядка формирования резерва по сомнительным долгам, предусмотренного п. 8.2 Положения об учетной политике ООО «Гарантийный фонд Томской области» для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения на 2013 год, утвержденного приказом директора Общества от 28.11.2012 № 5 с изменениями, внесенными приказом от 30.12.2014 № 8, сумма резерва по сомнительным долгам в целях бухгалтерского учета, созданного в 2014, 2015 годах по приказам директора Гарантийного фонда соответственно от 31.12.2014 № 9, от 30.12.2015 № 21 в размере 100% от суммы задолженности, оплаченной Обществом банкам-партнерам (без проведения анализа финансового состояния (платежеспособности) должников и без оценки вероятности погашения этих долгов полностью или частично), завышена: в 2014 году - на 25 155,5 тыс.руб., в 2015 году - на 32 329,4 тыс.руб.; в связи с этим искажен объем чистой прибыли по итогам 2014 и 2015 годов.

15. В нарушение п. 2.3.1 договора о предоставлении субсидии от 17.02.2014 № 2014-02-01, заключенного Департаментом промышленности и развития предпринимательства Томской области с ООО «Гарантийный фонд Томской области», Обществу неправомерно возмещены расходы в сумме 11,032 тыс.руб. (платежным поручением от 26.12.2014 № 183) за проведение рекламно-информационной кампании по продвижению услуг Гарантийного фонда на бизнес-ассамблее «Лидеры томского предпринимательства», проходившей 10-11 декабря 2014 года в «Доме ученых» (размещение баннера в зале проведения мероприятия по адресу: г. Томск, ул. Советская, 45, выступление представителя Гарантийного фонда на закрытой сессии для руководителей «Новые инструменты поддержки продвижения продукции за пределы Томской области и на экспорт») по договору с ООО «Томский региональный центр поддержки экспорта» от 28.11.2014 № 387 и акту от 12.12.2014 № 168 в соответствии с Отчетом о фактически понесенных затратах за период с 01.12.2014 по 24.12.2014 года. Указанные расходы произведены Обществом по истечении периода (с 01.01.2014 по 01.11.2014), в котором подлежали возмещению за счет средств субсидии, и после установленного срока (до 30.11.2014) предоставления отчета о целевом использовании субсидии.

16. В Положении об учетной политике ООО «Гарантийный фонд Томской области» для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения на 2013 год, утвержденном приказом директора Общества от 28.11.2012 № 5 с учетом изменений, внесенных приказом от 30.12.2014 № 8, и фактически в бухгалтерском учете Общества отсутствует четкость и целесообразность деления затрат (произведенных расходов), относимых к основному производству и к управленческим расходам: фактически все произведенные в 2014 году расходы Обществом учтены по счету 20 «Основное производство», за исключением расходов на заработную плату и страховых взносов, учтенных по счету 26 «Общехозяйственные расходы»; в 2015 году (без внесения изменений в Учетную политику и соблюдения какого-либо принципа распределения произведенных расходов) часть расходов, учтенных в 2014 году по счету 20 «Основное производство», Обществом учтена по счету 26 «Общехозяйственные расходы».

17. При формировании программы финансово-хозяйственной деятельности Гарантийного фонда на 2014-2018 г.г. и на 2015-2018 г.г. не учтены особенности деятельности Общества - предоставление поручительств как основной вид деятельности (не обоснована целесообразность деления затрат, относимых к основному производству и к управленческим расходам, не установлены плановые показатели в натуральном выражении, др.), кроме того, не обеспечено соотношение планируемых доходов с расходами Общества; отсутствуют обоснования или расчеты плановых показателей.

Уставом (иными документами) не предусмотрено утверждение Общим собранием участников Общества отчета об исполнении программы финансово-хозяйственной деятельности Гарантийного фонда.

С учетом изложенного и на основании ст. 18 Закона Томской области от 09.08.2011 № 177-ОЗ «О Контрольно-счетной палате Томской области» предлагается следующее:

1. Актуализировать и внести соответствующие дополнения во внутренние документы Общества (Устав, Положение о Наблюдательном совете, Инвестиционная декларация, Порядок предоставления поручительств, Положение о порядке отбора банков, др.).

2. Организовать должный (действенный) контроль за реализацией проектов субъектов МСП, для выполнения которых привлечены кредиты/банковские гарантии под поручительства Га-

рантийного фонда, за финансовым состоянием указанных субъектов МСП для своевременного принятия мер в целях снижения рисков и повышения результативности деятельности Гарантийного фонда.

3. Рассмотреть возможность возврата в добровольном порядке в доход областного бюджета средств субсидии в сумме неправомерно возмещенных расходов 11,032 тыс.руб.

4. Размещение денежных средств Гарантийного фонда осуществлять в соответствии с Инвестиционной декларацией на конкурсной основе с учетом соблюдения принципа доходности, сроков действия договоров поручительства и оценки вероятности наступления событий, которые могут привести к предъявлению требования к Гарантийному фонду.

5. Обеспечить полноту и достоверность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, соблюдение положений принятой Учетной политики, принципа соответствия доходов и расходов, а также обеспечить достоверность отчетных данных, направляемых в Минэкономразвития РФ.

6. В части создания резерва по сомнительным долгам рекомендуем Учетную политику Гарантийного фонда в целях бухгалтерского учета сформировать в соответствии с требованиями в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета, не допуская создания скрытых резервов и обеспечивая соблюдение принципа осмотрительности. При фактическом формировании данного резерва в целях бухучета соблюдать установленные правила, в том числе учитывать документально оформленные результаты проведенного Обществом анализа финансового состояния должников (субъектов МСП) и оценки вероятности погашения за них долгов банкам полностью или частично. При отражении результатов контрольного мероприятия в бухгалтерском учете учесть требования Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденного приказом Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н.

О результатах рассмотрения настоящего представления и принятых мерах необходимо уведомить в письменной форме Контрольно-счетную палату в срок до 29.08.2016 г. Копии принятых документов прошу направить в Контрольно-счетную палату одновременно с уведомлением о принятых мерах по данному представлению.

И.о. председателя



Е.Д. Василевская

