


Утверждаю

И.о. председателя
Контрольно-счетной палаты
Томской области

 Е.Д. Василевская

«18» июля 2016 г.

Отчет
о результатах контрольного мероприятия
«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»

Основание для проведения мероприятия: п. 19 плана работы Контрольно-счетной палаты Томской области на 2016 год, утвержденного приказом председателя Контрольно-счетной палаты от 30.12.2015 № 44.

Проверяемый период: с 01.01.2014 г. по 31.12.2015 г.

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

Цели контрольного мероприятия: оценка эффективности мер гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП), привлекающих кредиты для развития бизнеса, анализ результативности деятельности ООО «Гарантийный фонд Томской области» по расширению количества и объемов предоставленных поручительств.

Субъекты предоставления дополнительной информации (субъекты МСП, получившие кредиты под поручительство Гарантийного фонда Томской области): ООО «Автоматизация Производства», ООО «Велес», ООО «Зональный комбикормовый завод», ООО «Лаура», ООО «Монтаж систем безопасности», ООО «Моторные масла и смазки», ООО «Сибирская телекоммуникационная компания», ООО «СПАС», ООО «ПК «СТАЛЬТОМ», ООО «Компания Эскимос».

Краткая информация о деятельности объекта контрольного мероприятия и фактически сложившейся ситуации по тематике контрольного мероприятия:

Томской области, ставшей одной из победителей конкурсов 2008, 2009 годов по отбору субъектов РФ для предоставления субсидий из федерального бюджета, проведенных в соответствии с приказами Минэкономразвития РФ «О мерах по реализации мероприятий по государственной поддержке малого предпринимательства», предоставлены субсидии из федерального бюджета в общей сумме 204 млн.руб. (в 2008 году - 25 млн.руб., в 2009 году - 179 млн.руб.) на создание, развитие и обеспечение деятельности Гарантийного фонда Томской области на основании заключенных между Минэкономразвития РФ и Администрацией Томской области договора от 30.10.2008 № 067-ПРОГР-08 и соглашений от 25.05.2009 № 056-ПРОГР-09, от 10.12.2009 № 226-ПРОГР-09 о финансировании мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Общество с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Томской области» (далее - Общество, Гарантийный фонд) создано 24.11.2008 г. с уставным капиталом 10 тыс.руб. на основании распоряжения Администрации Томской области от 28.10.2008 № 654-ра.

Единственным учредителем Общества выступил Фонд государственного имущества Томской области, на основании решения которого от 11.12.2008 в качестве участника Общества принят Департамент по управлению государственной собственностью Томской области. На увеличение уставного капитала Обществу в 2008-2009 г.г. предоставлены бюджетные инвестиции в общей сумме 257 000 тыс.руб., в том числе за счет средств федерального бюджета - 204 000 тыс.руб., областного бюджета - 53 000 тыс.руб.

Деятельность Общества курирует Департамент промышленности и развития предпринимательства Томской области в соответствии с распоряжением Администрации Томской области от 19.01.2007 № 14-ра «Об усилении контроля за деятельностью областных государственных унитарных предприятий, областных государственных учреждений, хозяйственных обществ, товариществ, иных организаций, созданных на основе или с использованием государственного имущества Томской области».

29.09.2011 года Гарантийный фонд включен в Реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области. С 07.12.2010 года Общество является членом Некоммерческого партнерства «Институты развития малого и среднего бизнеса», с 2012 года ежегодно получает свидетельства рейтингового агентства «Эксперт РА» о высоком уровне надежности гарантийного покрытия. Между ООО «Гарантийный фонд Томской области» и АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (до 23.07.2015 - АО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», г. Москва) заключено соглашение о сотрудничестве от 24.10.2014, цель которого - установление порядка сотрудничества с региональными гарантийными фондами в части предоставления гарантий АО «Федеральная корпорация...», обеспечивающих исполнение части обязательств Гарантийного фонда или части обязательств заемщиков (субъектов МСП) при наличии поручительства Гарантийного фонда.

ООО «Гарантийный фонд Томской области» является коммерческой организацией, основная цель деятельности которой - получение прибыли, основной вид деятельности - предоставление поручительств в обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП Томской области перед кредитными организациями. Из 81 региональной гарантийной организации, аккредитованной АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», только 10 организаций создано в форме хозяйственных обществ, 5 государственных унитарных предприятий, остальные являются некоммерческими организациями.

Высшим органом управления ООО «Гарантийный фонд Томской области» является Общее собрание участников Общества (с 10.03.2015 единственным участником является Департамент по управлению государственной собственностью), единоличным исполнительным органом является директор, избираемый Общим собранием участников сроком на 5 лет. Распоряжением Департамента по управлению государственной собственностью от 31.03.2016 срок осуществления О.Н. Асаевым полномочий директора Общества продлен с 01.04.2016 еще на 5 лет.

В состав Наблюдательного совета Общества по состоянию на 31.12.2015 входили: С.Б. Барабанов - председатель комитета государственного долга и экономического анализа Департамента финансов Томской области, Е.И. Ганай - председатель комитета развития предпринимательства Департамента промышленности и развития предпринимательства Томской области, Е.П. Ламмерт - начальник отдела экономики и инвестиций Департамента по социально-экономическому развитию села Томской области, А.А. Трынченков - начальник Департамента по управлению государственной собственностью Томской области, А.С. Федченко - начальник Департамента инвестиций Томской области; А.Н. Беляев - директор центра развития внешнеэкономической деятельности Томской торгово-промышленной палаты, О.Н. Асаев - директор ООО «Гарантийный фонд Томской области».

Гарантийный фонд размещен в арендуемых помещениях площадью 76,8 кв.м в здании, расположенном по адресу: г. Томск, ул. Енисейская, 37, имеет в собственности учитываемое на самостоятельном балансе имущество - компьютерную технику первоначальной стоимостью 95,9 тыс.руб. Среднесписочная численность работников в 2015 году составляла 4 человека (все на полную ставку по основному месту работы), в 2014 году в Гарантийном фонде работало также 4 человека, но по совместительству на 0,5 ставки.

На развитие и обеспечение деятельности Гарантийного фонда в 2008-2015 г.г. предоставлены субсидии за счет средств областного бюджета в общей сумме 1 889,5 тыс.руб., в том числе: в 2010 г. - 197,9 тыс.руб., 2011 г. - 333,1 тыс.руб., 2012 г. - 370 тыс.руб., 2013 г. - 388,5 тыс.руб., 2014 г. - 400 тыс.руб., 2015 г. - 200 тыс.руб.; с учетом бюджетных инвестиций в сумме 257 000 тыс.руб., предоставленных целевым назначением на увеличение уставного капитала, итого 258 889,5 тыс.руб. Обеспечено превышение объема имеющихся у Общества финансовых активов, денежных средств и денежных эквивалентов, за исключением дебиторской задолженности (365 071 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2015) над общей суммой предоставленных Гарантийному фонду за время его деятельности бюджетных инвестиций и субсидий.

Объем выданных Гарантийным фондом поручительств в счет обеспечения по обязательствам субъектов МСП в 2009-2011 годах ежегодно увеличивался, в 2012-2013 годах - снизился до 167,7 млн.руб. и 165,5 млн.руб. соответственно по сравнению с 2011 годом (172,4 млн.руб.), в 2014-2015 годах вновь наблюдался рост объема выданных поручительств, в том числе: в 2014 году - в 1,3 раза по сравнению с 2013 годом (215,3 млн.руб.), в 2015 году - в 1,6 раза по сравнению с 2014 годом (340 млн.руб.). Средняя сумма выданных поручительств ежегодно увеличивалась (за исключением 2012 года, когда произошло снижение на 10% по сравнению с предыдущим годом) и в 2015 году составила 5 667,1 тыс.руб.

Общая сумма установленного договорами поручительства вознаграждения за предоставленные поручительства Гарантийного фонда по обязательствам субъектов МСП в проверяемом периоде составила 6 089 тыс.руб. (2014 год - 2 153 тыс.руб., 2015 год - 3 936 тыс.руб.), указанные средства перечислены на расчетный счет Гарантийного фонда.

Результаты контрольного мероприятия:

В проверяемом периоде действовали утвержденные решениями Общего собрания участников (единственного участника) Общества следующие внутренние документы Гарантийного фонда, разработанные исходя из положений приказов Минэкономразвития РФ о мерах по реализации в 2008, 2009, 2010 годах мероприятий по государственной поддержке малого предпринимательства:

- Инвестиционная декларация ООО «Гарантийный фонд Томской области»;
- Положения о порядке отбора банков и о порядке отбора лизинговых компаний 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 и лизинга субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Порядок расчета лимитов поручительств ООО «Гарантийный фонд Томской области»;
- Порядок 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) (далее - Порядок предоставления поручительств);
- Порядок расчета вознаграждения ООО «Гарантийный фонд Томской области» по предоставленным поручительствам.

В соответствии с вышеуказанным Порядком предоставления поручительств Гарантийный фонд осуществляет свою деятельность, руководствуясь приказом Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59, приоритетными видами экономической деятельности для предоставления поручительств являются: информационные технологии, научно-образовательный комплекс, атомный сектор, биотехнологии, пищевая промышленность, сельское хозяйство, лесопромышленный, нефтегазовый и газонефтехимический комплексы, машиностроение, включая электротехнику и приборостроение.

Ряд субъектов МСП неоднократно (от 2 до 10 раз) получали поручительства Гарантийного фонда. В период 2009-2015 г.г. 47 субъектам МСП предоставлено 125 поручительств на общую сумму 528 665 тыс.руб., в том числе в проверяемом периоде 15 субъектам МСП предоставлено 36 поручительств в общем объеме 175 298 тыс.руб. При этом совокупный объем поручительств

Гарантийного фонда, одновременно действующих в отношении одного заемщика, не превышал 10% от активов Гарантийного фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств, а также 28 млн.руб. (начиная с 20.06.2014) - в соответствии с положениями приказа Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59 и Порядка предоставления поручительств.

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 МСП с применением методики, устанавливающей типовые для банковской системы требования к глубине анализа. В ряде случаев для принятия решения о предоставлении поручительства Гарантийный фонд осуществлял выездные проверки на место ведения бизнеса субъектов МСП (в 2014-2015 г.г. проведено 10 таких проверок).

В проверяемом периоде проведено 81 заседание Наблюдательного совета Общества, на котором рассмотрено 119 заявок банков-партнеров на предоставление поручительства Гарантийного фонда субъектам МСП на общую сумму 636 548 тыс.руб. По результатам рассмотрения директору Гарантийного фонда рекомендовано предоставить поручительства по 117 заявкам на общую сумму 628 987 тыс.руб. (по двум заявкам первоначально было отказано в предоставлении поручительств, после предоставления дополнительных документов заявки одобрены), из них по двум заявкам решено предоставить поручительства в меньшем объеме, чем заявлено. Из общего количества одобренных заявок по 8 заявкам на общую сумму 40 147 тыс.руб. субъекты МСП отказались от поручительства Гарантийного фонда.

Партнерская сеть Гарантийного фонда в проверяемом периоде включала 11-12 банков и 2 лизинговые компании, по состоянию на 01.01.2016 - 11 банков. Из них в 2014 году два банка - Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» и «Банк Уралсиб», а в 2015 году три банка - «Томскпромстройбанк», АКБ «Инвестторгбанк» и КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» - не предоставляли субъектам МСП кредиты под поручительства Гарантийного фонда. Кроме того, Банк «ФК Открытие» (ранее - ОАО «НОМОС-БАНК») не выдавал кредиты под поручительство Гарантийного фонда ни в 2014, ни в 2015 г.г. В предыдущие периоды партнерская сеть Гарантийного фонда включала 12-15 банков-партнеров и 2 лизинговых компании, но с меньшим лимитом поручительств, установленным каждому из них.

Крупнейшими партнерами по объему взаимодействия с Гарантийным фондом, на долю которых приходилось 90% от общего количества и суммы выданных поручительств Гарантийного фонда (97 поручительств на общую сумму 499,4 млн.руб.), являлись 4 банка: Томское отделение № 8616 «Сбербанк России», Томский РФ АО «Россельхозбанк», «Промсвязьбанк» и «ВТБ 24». Шесть остальных банков (АКБ «Инвестторгбанк», Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный», КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК», «Внешпромбанк», «Томскпромстройбанк» и «Банк Уралсиб») в 2014-2015 г.г. предоставили субъектам МСП лишь по 1-3 кредита под поручительства Гарантийного фонда на общую сумму 55,9 млн. руб.

Таким образом, в проверяемом периоде количество банков-партнеров, предоставлявших субъектам МСП кредиты/банковские гарантии под поручительство Гарантийного фонда, сократилось до 7-8 (основной объем взаимодействия приходился только на 4 из них), общая сумма предоставленных поручительств увеличилась в 2014 году до 215,3 млн.руб., в 2015 году - 340 млн.руб. В целом за 2009-2015 г.г. Гарантийный фонд предоставил 299 поручительств на общую сумму 1 173 204 тыс.руб. в обеспечение обязательств 221 субъекта МСП по привлеченным ими 287 кредитам на общую сумму 2 591 014 тыс.руб. и 12 банковским гарантиям на общую сумму 237 770 тыс.руб., в том числе в 2014-2015 годах - 108 поручительств на общую сумму 555 290 тыс.руб. 87 субъектам МСП, получившим кредиты (банковские гарантии) на общую сумму 1 300 145 тыс. руб. Из них исполнение обязательств двух субъектов МСП (ООО «Зональный комбикормовый завод» и ООО «Агроальянс») по трем привлеченным в 2015 году кредитам в общей сумме 107 460 тыс.руб. обеспечено не только поручительством Гарантийного фонда на общую сумму 22 840 тыс.руб., но и гарантиями АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в общей сумме 42 920 тыс.руб. в рамках заключенного соглашения о сотрудничестве от 24.10.2014 г.

Исходя из отраслевой принадлежности, наибольший объем по количеству и сумме предоставленных поручительств Гарантийного фонда в проверяемом периоде приходился на субъекты МСП, осуществляющие деятельность по оказанию услуг - 25% от общего количества выданных поручительств и 24% от их общей суммы. На субъекты, осуществляющие производственную деятельность, приходилось 20% и 22% соответственно, торговля - 23% и 20%, строительство - 16% и 21%, транспортные перевозки - 8% и 4%, сельское хозяйство - 7% и 9%.

По состоянию на 01.01.2016 действовало 153 поручительства Гарантийного фонда на общую сумму 711 674 тыс.руб., предоставленных в обеспечение обязательств 127 субъектов МСП по привлеченным кредитам (банковским гарантиям) на общую сумму 1 896 836 тыс. руб., из них: по 2 поручительствам на общую сумму 3 657 тыс.руб. срок погашения кредитов в общей сумме 6 700 тыс.руб. истек в 2015 году; по 40 поручительствам на общую сумму 158 857 тыс.руб. срок погашения кредитов (банковских гарантий) в общей сумме 424 484 тыс.руб. истекает в 2016 году; по 111 поручительствам на общую сумму 549 160 тыс.руб. срок погашения кредитов (банковских гарантий) в общей сумме 1 465 652 тыс.руб. - в 2017-2022 г.г.

Исходя из целей кредитования, осуществляемых субъектами МСП за счет кредитных ресурсов с привлечением в проверяемом периоде поручительств Гарантийного фонда:

- более половины поручительств (51% на сумму 284 609 тыс. руб.) предоставлено 49 субъектам для пополнения оборотных средств (привлечены кредиты в сумме 629 860 тыс.руб.);

- около трети (26% на сумму 142 936 тыс.руб.) - 28 субъектам МСП в целях вложения во внеоборотные активы (привлечены кредиты в общей сумме 329 271 тыс.руб.), из них: 88 068 тыс. руб. - 16 субъектам МСП в целях приобретения, строительства, модернизации и капитального ремонта объектов недвижимости; 54 868 тыс. руб. - 12 субъектам МСП для приобретения оборудования и транспортных средств;

- 7% (36 000 тыс.руб.) - пяти субъектам МСП в целях модернизации производства, открытия новых точек обслуживания и торговли (привлечены кредиты в сумме 80 000 тыс.руб.);

- 1% (6 382 тыс.руб.) - двум субъектам в целях рефинансирования ссудной задолженности (привлечены кредиты на общую сумму 28 044 тыс.руб.).

Кроме того, 15% поручительств (85 363 тыс.руб.) предоставлено субъектам МСП в качестве обеспечения исполнения ими обязательств по банковским гарантиям на общую сумму 232 970 тыс.руб., требующимся при заключении контрактов, в основном, с организациями нефтяной и газовой промышленности.

По предоставленным банками-партнерами (в 2014 году - 7 банков, в 2015 году - 5 банков) сведениям, доля кредитов, выданных ими субъектам МСП под поручительства Гарантийного фонда, в общем объеме выданных субъектам МСП кредитов в 2014 году составила в среднем 5% (от 1% - «Томскпромстройбанк» до 35% - «Промсвязьбанк»), в 2015 году - в среднем 34% (от 17% - Новосибирский СКБ «Левобережный» до 58% - «Сбербанк России»). Процентные ставки по выданным банками-партнерами в проверяемом периоде кредитам под поручительства Гарантийного фонда составили: Томское отделение № 8616 «Сбербанк России» - по кредитам на срок до 3 лет - от 13,5% до 26% годовых, по кредитам на срок 3 года и выше - от 13% до 24,3% годовых; Томский РФ АО «Россельхозбанк» - по кредитам на срок до 3 лет - от 17,1% до 23,5% годовых, по кредитам на срок 3 года и выше - от 15,5% до 20,6% годовых; ВТБ 24 - по кредитам на срок до 3 лет - от 13,1% до 21,3% годовых, по кредитам на срок 3 года и выше - от 13,2% до 19% годовых; «Промсвязьбанк» - по кредитам на срок до 3 лет - от 11,2% до 34% годовых, по кредитам на срок 3 года и выше - от 15,3% до 17,3% годовых. Ставки остальных банков немного ниже: по кредитам на срок до 3 лет - от 13,2% до 19% годовых, по кредитам на срок 3 года и выше - от 12,3% до 15% годовых.

В проверяемом периоде Гарантийным фондом исполнены показатели результата реализации мероприятия «Развитие и обеспечение деятельности Гарантийного фонда Томской области (предоставление субсидий)», установленные госпрограммами «Развитие малого и среднего предпринимательства в Томской области на период 2011-2014 годов» и «Развитие предпринимательства в Томской области», утвержденными постановлениями Администрации Томской области соответственно от 25.11.2010 № 232а, от 12.12.2014 № 492а:

- в 2014 году фактически предоставлено 48 поручительств на общую сумму 215 млн.руб.

(предусматривалось - не менее 25 поручительств на сумму не менее 100 млн.руб.);

- в 2015 году - 51 субъекту МСП предоставлено 60 поручительств на общую сумму 340 млн.руб. (предусматривалось - 15 субъектов МСП без указания объема поручительств).

В период 2011-2015 г.г. Гарантийный фонд на основании требований банков-партнеров исполнил обязательства перед банками в сумме 34 129,5 тыс.руб. за 13 субъектов МСП по 16 договорам поручительства, в том числе в проверяемом периоде - 31 191,2 тыс.руб. за 10 субъектов МСП по 13 договорам поручительства. На момент контрольного мероприятия из общей суммы исполненных Гарантийным фондом обязательств перед банками и предъявленных субъектам МСП в виде регрессных требований возвращено на расчетный счет Общества 8% (2 666,5 тыс.руб., из них 1 200 тыс.руб. - в 2016 году), 1 935,8 тыс.руб. - списано в 2016 году как задолженность, безнадежная к взысканию, 28 592,6 тыс.руб. - истребовано в судебном порядке (из них в отношении 1 693,3 тыс.руб. возбуждено исполнительное производство, 26 899,3 тыс.руб. - включено в Реестры требований кредиторов), направлено исковое заявление в суд - 285,3 тыс.руб., заключено соглашение о рассрочке до 05.12.2016 погашения долга ООО «Сибтранс» - 649,3 тыс.руб.

В 2016 году на основании требований банков Гарантийным фондом исполнены обязательства еще за 3 субъекта МСП в сумме 14 760,2 тыс.руб. по 9 договорам поручительства.

На официальном сайте Гарантийного фонда в сети «Интернет» размещена информация о размере активов, находящихся под управлением Гарантийного фонда по состоянию на 01.06.2016, об объемах и доходности размещения средств по каждой кредитной организации, а также датах размещения и возврата указанных средств.

В качестве способа размещения денежных средств Гарантийного фонда решением Общего собрания участников Общества от 04.03.2011 определено самостоятельное размещение средств во вклады (депозиты) кредитных организаций на основании конкурсного отбора. По состоянию на 01.01.2014 действовало 9 договоров депозита, размещенных в 7 банках на общую сумму 330 500 тыс.руб. В 2014-2015 г.г. по результатам проведенных открытых конкурсов Обществом заключено 13 договоров банковского вклада (депозита) на общую сумму 684 000 тыс.руб.; по истечении сроков 14 договоров на расчетные счета Гарантийного фонда возвращено 664 500 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2015 действовало 8 договоров банковского вклада (депозита) на общую сумму 350 000 тыс.руб. В среднем в 2014-2015 годах на депозитных счетах Гарантийным фондом размещалось 338,8 млн.руб., сроки размещения средств составляли 367 дней, средневзвешенная процентная ставка размещения средств в 2014 году составила 9,94% годовых (от 8,9% до 11%), в 2015 году - 11,44% годовых (от 9% до 13,53%).

Доходы, полученные Гарантийным фондом в проверяемом периоде в виде процентов по депозитам составили 89 087,2 тыс.руб., кроме того по краткосрочным депозитам в «Банке УРАЛСИБ» (на сумму 10 390 тыс.руб.) - 78,7 тыс.руб. Также Обществом получены доходы в сумме 2 471,9 тыс.руб. в виде процентов по неснижаемому остатку на расчетных счетах «Банка УРАЛСИБ» и «Промсвязьбанк».

В проверяемом периоде среднедневной остаток средств на расчетных счетах Гарантийного фонда не превышал ограничения, установленного Инвестиционной декларацией (10% средств, предназначенных для предоставления поручительств субъектам МСП), и составлял в 2014 году 16 875,9 тыс.руб., в 2015 году - 20 808,9 тыс.руб. Объем средств, размещенных Гарантийным фондом во вкладах (депозитах) и на счетах каждого банка, составлял от 0,1% до 31,9% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда, т.е. не превысил размер, установленный на конкретный банк (34% от общего лимита общего размера денежных средств Гарантийного фонда), что соответствует п. 14 Инвестиционной декларации.

За период с 01.01.2014 по 01.01.2016 размер собственного капитала Гарантийного фонда, состоящего из уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли, увеличился на 14 711 тыс.руб. или на 4% (с 351 782,1 тыс.руб. до 366 493,1 тыс.руб.) за счет увеличения объема нераспределенной прибыли. Стоимость чистых активов Гарантийного фонда возросла с 351,8 млн.руб. - по состоянию на 01.01.2014 до 366,5 млн.руб. - на 31.12.2015. Коэффициенты автономии и ликвидности значительно выше нормы, что свидетельствует о финансовой устойчивости, независимости Общества, высокой ликвидности его активов и обеспеченности собственными средствами. Вместе с тем слишком высокие коэффициенты ликвидности отражают

недостаточно эффективное использование оборотных активов Общества. Деятельность Гарантийного фонда рентабельна (исходя из показателя чистой прибыли), за исключением рентабельности продаж, которая всегда имела отрицательное значение в связи с небольшим объемом выручки от продаж (вознаграждение за предоставленные поручительства по обязательствам субъектов МСП).

Факты нарушений и недостатков в деятельности проверенного объекта и обобщающий анализ результатов контрольного мероприятия:

1. На региональном уровне отсутствуют нормативные правовые акты, определяющие конкретные направления гарантийной поддержки субъектов МСП в реальном секторе экономики, в том числе путем предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, основанным на кредитных договорах, договорах займа и лизинга (не прописаны условия и порядок оказания такой формы поддержки), а также определяющие механизмы контроля за реализацией проектов субъектов МСП, получивших поручительства Гарантийного фонда для развития бизнеса, и востребованностью их результатов.

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

В нарушение п.п. 1, 2, 5 Инвестиционной декларации Гарантийного фонда:

- в результате размещения денежных средств в сумме 1 000 тыс.руб. по договору от 22.10.2010, заключенному без проведения конкурса между Гарантийным фондом и АО «Россельхозбанк» на срок 3 010 дней под 4,95% (0,6 от ставки рефинансирования ЦБ РФ, равной 8,25%), Обществом нарушен принцип доходности (в проверяемом периоде недополучено доходов в сумме 114,8 тыс.руб.);

- на внеконкурсной основе в 2014 году размещались денежные средства в общей сумме 10 390 тыс.руб. на депозитных счетах в «Банке УРАЛСИБ» без заключения договора банковского вклада (депозита) на основании заявок на размещение денежных средств на счете клиента с доходностью от 6,8% до 9% годовых (средства возвращены на расчетный счет Общества).

3. Порядком предоставления поручительств ООО «Гарантийный фонд Томской области», 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;

- механизмы управления рисками и их минимизации, порядок контроля за реализацией проектов субъектов МСП, получивших поручительства Гарантийного фонда по обязательствам перед финансовыми организациями для развития бизнеса, включая мониторинг показателей их финансового состояния (фактически 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, проводит индивидуальные переговоры с предпринимателями).

4. В нарушение Порядка расчета лимитов поручительств, утвержденного Общим собранием участников Общества от 26.02.2013 с изменениями от 01.09.2014, занижен на 43,2 млн.руб. общий лимит поручительств Гарантийного фонда, действовавший в период с 10.10.2014 по 15.02.2015, размер которого (682 тыс.руб.) установлен с применением мультипликатора в размере 2 не к стоимости чистых активов, а к общей стоимости активов за вычетом исполненных обязательств по договорам поручения за просрочивших должников.

5. 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

заклучения 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 МСП, утвержденным Общим собранием участников Общества, не предусмотрены условия для предоставления банками-партнерами преференций субъектам МСП по кредитам, обеспеченным поручительствами Гарантийного фонда.

6. При принятии Гарантийным фондом решений о сроках размещения средств на депозитных счетах в кредитных организациях 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 на 01.01.2016 договоров поручительства на общую сумму 340 469 тыс.руб. срок погашения кредитов/банковских гарантий в общей сумме 987 653 тыс.руб. истекает лишь в 2018-2022 годах.

7. В нарушение условий договоров поручительства, заключенных между банками-партнерами, субъектами МСП и Гарантийным фондом:

- вознаграждение за предоставленные поручительства Гарантийного фонда перечислены с превышением установленного срока от 3 до 67 рабочих дней 10 субъектами МСП, штрафные санкции за нарушение указанных сроков не предусмотрены ни Порядком предоставления поручительств, ни договорами поручительства;

- в проверяемом периоде не обеспечено предоставление Гарантийному фонду 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). Гарантийным фондом не осуществляется мониторинг показателей финансового состояния и развития бизнеса субъектов МСП, получивших кредиты под поручительства Гарантийного фонда.

8. В нарушение п. 4.2 соглашений о сотрудничестве, заключенных между банками-партнерами и Гарантийным фондом, тремя банками не представлены сведения об объемах и количестве предоставленных кредитов субъектам МСП, о просроченной ссудной задолженности и другие сведения, предусмотренные соглашениями (в 2014 году - КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК», в 2015 году - ВТБ 24 и «Внешпромбанк»), запросы Гарантийного фонда о предоставлении сведений, направленные банкам, остались без ответа.

9. Установлена недостоверность данных отчетных форм, 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 Порядком предоставления поручительств, а укрупненно: производство, торговля, строительство, сельское хозяйство, транспортные перевозки, услуги. Отчеты о сумме кредитов, обеспеченных поручительствами ООО «Гарантийный фонд Томской области», представленные в Минэкономразвития РФ по состоянию на каждую отчетную дату, в том числе на 01.01.2016, не содержат сведений о суммах кредитов, выданных под поручительства Гарантийного фонда субъектам МСП, осуществляющим указанные приоритетные виды экономической деятельности.

Доля кредитов, привлеченных субъектами МСП Томской области под поручительства Гарантийного фонда для приобретения, ремонта, модернизации основных средств, создания материально-технической базы нового предприятия, внедрения новых технологий, развития научно-технической и инновационной деятельности, составила 41% от общей суммы кредитов (рекомендованный Минэкономразвития РФ целевой индикатор оценки деятельности руководителя гарантийной организации - не менее 70%, в 2015 г. - не менее 50%). Доля кредитов, привлеченных

предпринимателями под поручительство Гарантийного фонда, основной вид деятельности которых розничная и оптовая торговля - 17% (рекомендованное значение - не более 20%, в 2015 г. - не более 50%).

11. В ходе проверки Контрольно-счетной палатой проанализированы отдельные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2013-2015 годы 10 субъектов МСП (отобранных посредством случайной выборки), которым предоставлено 24 поручительства Гарантийного фонда на общую сумму 219 427 тыс.руб. в счет обеспечения исполнения обязательств по привлеченным кредитам (банковским гарантиям) в общей сумме 556 896 тыс.руб., в том числе в проверяемом периоде - 17 поручеств на общую сумму 163 837 тыс.руб. (30% от объема поручеств Гарантийного фонда, выданных в 2014-2015 г.г.).

Результаты анализа свидетельствуют об оказании положительного влияния предоставленных поручеств Гарантийного фонда на развитие бизнеса анализируемых субъектов МСП, поддержке их производства в кризисный период и расширении доступа к кредитным ресурсам при отсутствии достаточного собственного обеспечения обязательств при кредитовании. Все опрошенные субъекты МСП отмечают необходимость сохранения мер поддержки в виде предоставления поручеств Гарантийного фонда.

Из 10 вышеуказанных субъектов МСП только в отношении одного - ООО «Монтаж систем безопасности», которому в 2011-2015 г.г. предоставлено 6 поручеств Гарантийного фонда в общей сумме 26,6 млн.руб., отмечено, что значения всех анализируемых показателей финансово-хозяйственной деятельности (за исключением размера собственного капитала) в 2015 году снизились по сравнению с уровнем 2013 года: выручка от продаж уменьшилась на 62%, среднесписочная численность работников - на 12%, среднемесячная зарплата работников - на 10%, объем начисленных налогов и сборов - на 57%, размер чистой прибыли - на 86%. По пояснениям руководителя данного субъекта МСП, это связано с кризисными явлениями и ростом материальных затрат из-за увеличения курса валюты.

12. Установлены нарушения нормативных требований в сфере регулирования бухгалтерского учета (Федерального закона «О бухгалтерском учете», Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации»), а также 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:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность Гарантийного фонда за 2015 год (Отчет о финансовых результатах) сформирована не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета: отклонение по фактической себестоимости продаж составило 143,3 тыс.руб., по управленческим расходам - 12,3 тыс.руб., по прочим расходам - 155,6 тыс.руб.;

- не оформлены первичными учетными документами и соответственно не нашли отражения в регистрах бухгалтерского учета факты хозяйственной деятельности Общества, связанные с распределением полученной по итогам финансового года чистой прибыли: в бухгалтерском учете числилась нераспределенная прибыль, тогда как по решениям участников (единственного участника) Общества чистая прибыль по итогам 2013, 2014 г.г. распределена в полном объеме;

- не соблюден один из основных принципов бухгалтерского учета - расходы не соотнесены 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 в прочих доходах, а расходы, произведенные за счет средств данных субсидий, в себестоимости продаж (2014 г. - 347,5 тыс.руб., 2015 г. - 155,3 тыс.руб.), соответственно, в регистрах бухучета неправомерно уменьшена прибыль от продаж 2014 и 2015 годов на указанные суммы;

- не обеспечен отдельный учет затрат, возмещенных в рамках целевого финансирования (фактически расходы, возмещенные 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);

- сумма резерва по сомнительным долгам в целях бухгалтерского учета, созданного в 2014, 2015 годах по приказам директора Гарантийного фонда в размере 100% от суммы задолженности, оплаченной Обществом банкам-партнерам (без проведения анализа платежеспособности должников, без оценки вероятности погашения долгов полностью или частично, с нарушением порядка, установленного Положением об учетной политике), необоснованно завышена, в связи с этим искажен объем чистой прибыли по итогам 2014 и 2015 годов.

13. Субсидии за счет средств областного бюджета в общей сумме 600 тыс.руб., предоставленные Гарантийному Фонду в проверяемом периоде, использованы в полном объеме: в 2014 году в сумме 400 тыс.руб на проведение информационной кампании о деятельности Гарантийного фонда и механизмах предоставления поручительств субъектам МСП; в 2015 году в сумме 200 тыс.руб. на информирование субъектов МСП о деятельности Гарантийного фонда (100 тыс.руб.), приобретение информационной правовой системы «Гарант» (50 тыс.руб.) и приобретение ноутбука (50 тыс.руб.).

В нарушение п. 2.3.1 договора о предоставлении субсидии от 17.02.2014, заключенного Департаментом промышленности и развития предпринимательства Томской области с Гарантийным фондом, Обществу неправомерно возмещены расходы в сумме 11,032 тыс.руб. за проведение информационной кампании по продвижению услуг Гарантийного фонда на бизнес-ассамблее «Лидеры томского предпринимательства», проходившей 10-11 декабря 2014 года в «Доме ученых» (г. Томск). Указанные расходы произведены Обществом по истечении периода (январь-ноябрь 2014 года), в котором подлежали возмещению за счет средств субсидии, и после установленного срока предоставления отчета о целевом использовании субсидии.

14. 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 (нецелесообразно применять деление затрат, относимых к основному производству и к управленческим расходам, не обеспечено соотношение планируемых доходов с расходами, отсутствуют обоснования планируемых затрат, не установлены плановые показатели в натуральном выражении - количество предоставленных поручительств, др.). Ряд установленных программой показателей фактически перевыполнен Обществом в 2-3 раза (в 2015 году) или исполнен только на 19-55% (в 2014 году), что говорит о низком качестве их планирования.

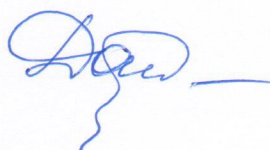
Уставом (иными документами) не предусмотрено утверждение Общим собранием участников Общества отчета об исполнении программы финансово-хозяйственной деятельности Гарантийного фонда (фактически отчеты об исполнении программы на 2014, 2015 годы протокольно не утверждались).

15. В условиях достижения высокой рентабельности деятельности Гарантийного фонда (33,4%), коэффициентов ликвидности (38,4) и автономии (0,9), а также при значительном объеме полученной чистой прибыли (22 741,1 тыс.руб.) полагаем нецелесообразным предоставление субсидий за счет средств областного бюджета в целях обеспечения деятельности Общества.

Дополнительные сведения:

Акт проверки подписан ООО «Гарантийный фонд Томской области» с возражением в части формирования резерва по сомнительным долгам, на которое направлено заключение Контрольно-счетной палаты. Для принятия мер по устранению и предупреждению выявленных нарушений и недостатков в адрес директора ООО «Гарантийный фонд Томской области» О.Н. Асаева на основании ст. 18 Закона Томской области «О Контрольно-счетной палате Томской области» направлено представление. Кроме того, направлено информационное письмо в адрес и.о. начальника Департамента промышленности и развития предпринимательства Томской области М.В. Медведева для принятия соответствующих мер по возврату неправомерно перечисленной в 2014 году субсидии на возмещение затрат по проведению информационной кампании о деятельности Гарантийного фонда.

Аудитор
Контрольно-счетной палаты



Н.К. Дайнеко