**КОНТРОЛЬНО-СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ МО «НУКУТСКИЙ РАЙОН»**

 **АКТ № 04-П**

**проверки целевого использования средств, полученных Фондом поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования «Нукутский район» из областного бюджета и бюджета МО «Нукутский район» в 2012-2014 гг.**

п.Новонукутский 25 мая 2015 г.

 Проверка целевого использования бюджетных средств, полученных Фондом поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования «Нукутский район» проведена на основании плана работы Контрольно-счетной комиссии МО «Нукутский район» на 2015 год, утвержденного председателем Контрольно-счетной МО «Нукутский район» от 23.12.2014 г., по запросу мэра МО «Нукутский район» от 22.01.2015 г. № 90. Проверяемый период 2012-2014гг. Сроки проведения контрольного мероприятия, включая составление акта проверки с 09.04.2015г. по 24.04.2015 г. В связи с несвоевременным предоставлением документов на проверку, сроки проверки были продлены до 25.05.2015г.

 Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования «Нукутский район» (далее именуемый - Фонд) является некоммерческой организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом РФ, ФЗ РФ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ, ФЗ РФ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ, утвержденной Решением Думы МО «Нукутский район» от 29.04.2011 года № 41, зарегистрирован в налоговом органе 23.06.2011г., ОГРН № 1113800001424. Адрес местонахождения Фонда: 669401, Иркутская область, Нукутский район, п.Новонукутский, ул. Ленина 26. Учредителем Фонда является Администрация МО «Нукутский район». Вид деятельности – прочее финансовое посредничество. Фонд создан в целях обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства МО «Нукутский район» к финансовым ресурсам путем оказания финансовой поддержки в виде предоставления займов и иных форм и видов поддержки в соответствии с программой развития субъектов малого и среднего предпринимательства в МО «Нукутский район» и другими нормативными правовыми актами, действующими на территории МО «Нукутский район» и Иркутской области.

 Основными задачами Фонда являются: содействие росту доступных заемных ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства, стимулирование процесса создания новых (обеспечение самозанятости населения) и развитие уже созданных предприятий сферы малого и среднего предпринимательства, создание новых рабочих мест, поддержка реализуемыми малыми предприятиями инвестиционных проектов за счет возможности пополнения оборотными средствами, развитие новых форм финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, дополняющих существующую структуру. В соответствии с ст.5 Устава Фонда, высшим органом управления Фондом является Правление Фонда, основной функцией которого является обеспечение соблюдения Фондов целей, в интересах которых он был создан. Надзорным органом Фонда является Попечительский совет, который осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием Правлением и директором решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства.

 На период проверки Правление Фонда состоит из 5 человек, Попечительский Совет состоит из 5 человек, члены Правления и Попечительского Совета назначены из числа представителей органов местного самоуправления, коммерческих и некоммерческих организаций, субъектов малого и среднего предпринимательства. На момент проверки распоряжением Администрации МО «Нукутский район» от 19.03.2012 г. № 85 директором Фонда назначен Хойлов О.Ю., что не соответствует п.6.3 статьи 6 Устава Фонда (при создании Фонда директор назначается на должность учредителем Фонда - была назначена Андрианова Н.А., в дальнейшем решение о назначении директора принимает Правление).

 На проверку были представлены следующие документы:

1.Устав Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства;

2.Положение о предоставлении займов субъектам малого и среднего предпринимательства МО «Нукутский район»;

3.Положение о Попечительском совете Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства;

4. Соглашение с Министерством экономического развития Иркутской области о предоставлении субсидии из областного бюджета на реализацию мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, на «Содействие развитию микрофинансовых организаций»;

5. Личные дела заемщиков (31 дело);

6. Штатные расписания работников Фонда;

7. Бухгалтерские и банковские документы и т.д.;

8. Отчет о деятельности Фонда за 2013 год.

 По состоянию на 01.01.2013г. целевые средства, полученные из бюджета МО «Нукутский район» на формирование имущества Фонда составили 6098580,0руб., в том числе: 544700,0 руб. за счет средств местного бюджета, 5553880,0 руб. – за счет средств бюджета Иркутской области, которые согласно соглашения о предоставлении субсидий Фонду от 15.12.2012г. и в соответствии с Распоряжениями Администрации МО «Нукутский район» от 12.05.2012 № 146, от 10.09.2012 № 248, от 15.10.2012г. № 270 были перечислены на счет Фонда до 30.12.2012г.

 За период с 01.01.2013г. по 01.05.2015г. Фондом было заключено 31 договоров займа на общую сумму 10904,0 тыс.руб., в том числе в 2013 году заключено 18 договоров займа на общую сумму 6070,0 тыс.руб., в 2014 году 13 договоров займа на общую сумму 4835,0 тыс.руб., в 2015 году договора займов не заключались и соответственно средства не выдавались. На момент проверки возвращено займов на сумму 6840,2 тыс.руб., находятся в пользовании у заемщиков в размере 4084,2 тыс.руб., не возвращено в срок основного долга на сумму 3194,2 тыс.руб., процентов в размере 225,1тыс. рублей. По состоянию на 01.05.2015 г. на счете по основному долгу находилось средств на сумму 1450,1тыс. руб., по процентам на сумму 59,8 тыс. руб.

 В Положении о предоставлении займов субъектам малого и среднего предпринимательства Фондом поддержки малого и среднего предпринимательства МО «Нукутский район» (далее по тексту - Положение) утвержден порядок принятия решения и согласования займа и оформление договора займа, который включает следующие этапы:

- предоставление заявки на предоставление займа с приложением документов;

- регистрация документов;

- экспертиза документов;

- принятие решения о выдаче займа;

- решение о выдаче займа;

- уведомление;

-заключение договора займа, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- выдача займа.

 В соответствии с Положением все необходимые сведения о Заемщике, условиях договора займа, данные о движении средств по основному долгу, процентов должны отражаться в журнале учета займов (в том числе и в электронном виде), в котором записи ведутся в хронологическом порядке в день изменения задолженности по договору займа и процентов по нему. На момент проведения контрольного мероприятия указанный журнал не ведется, учет движения займов отсутствует.

 Так же в соответствии с Положением Фонд обязан постоянно вести контроль своевременности платежей по займам, незамедлительно предпринимать меры для ликвидации задолженности Заемщиков по платежам. В случае отсутствия очередного платежа по займу в установленную дату Фонд обязан проинформировать Заемщика об этом, получив при этом разъяснения относительно отсутствия платежа. По результатам проверки установлено, что контроль поступления своевременности платежей по займам отсутствует, что повлекло за собой образование просроченной задолженности по платежам и не возврат займов в установленные сроки: по основному долгу в размере 3194,2 тыс.руб., по процентам в размере 225,1 тыс.руб. В соответствии с п.32 раздела VIII Положения при не возрате займа к делу по займу должны приобщаться документы по претензионно-исковому производству, исполнительному производству и реализации залога. На момент проведения контрольного мероприятия претензии по договорам займов не предъявлялись. В ходе проведения проверки директором Фонда было предъявлено 5 претензий следующим заемщикам: Наргизяну Е.Ю., Жебаноеву П.А., Петрову В.А., Вараевой Л.С., Алексеевой Е.О. в связи, с которыми Заемщик обязан погасить задолженность по займу в течение 10 календарных дней с момента получения данной претензии, в случае не погашения задолженности Займодавец вынужден обратиться в суд, с целью взыскания задолженности в судебном порядке. Претензии были направлены Почтой России 29.04.2015 г. с уведомлением. На день окончания проверки задолженность по предъявленным претензиям не погашена, дела в суд не направлены.

 Анализ выдачи и погашения займов приведен в таблице.

 (Приложение №1)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  ФИО | Дата выдачи займа | Сумма осн.долг/% | Дата гашения | Погашено осн.долг/% | ЗадолженностьОсн. долг/% |
| 1.Алексеева Е.О. | 21.02.2013 | 600000,0/72000 | 21.02.2014 | 458300,0/78000 | 141700,0/- |
| 2.Исаков С.В. | 13.03.2013 | 350000/42000,0 | 13.03.2014 | 270668,0/70000,0 | 79332,0/- |
| 3.Вараева Л.С. | 18.03.2013 | 150000,0/19500,0 | 18.03.2014 | 17250,0/3250,0 | 132750,0/16250,0 |
| 4. Мутин П.П. | 19.03.2013 | 550000,0/66000,0 | 19.03.2014 | 550008,0/60500,0 | -/5500,0 |
| 5. Преловская А.Г. | 10.04.201324.04.2014 | 350000,0/45500,0550000,0/16500,0 | 10.04.201424.04.2015 | 350000,0/45500,0550000,0/16500,0 | -/- -/- |
| 6.Новопашин Л.В. | 09.04.2013 | 150000,0/6500,0 | 09.04.2014  | 150000,0/6500,0 | -/- |
| 7. Инкеева О.Г. | 23.04.2013 | 70000,0/10500,0 | 23.04.2014 | 40838,0/6125,0 | 29162,0/4375,0 |
| 8.Шафикова А.В. | 29.04.201329.04.2014 | 200000,0/26000,0500000,0/45000,0 | 29.04.201429.04.2015 | 200004,0/26004,0458326,0/41250,0 | -/-41674,0/3750,0 |
| 9. Петров В.А. | 15.05.2013 | 350000,0/45500,0 | 15.05.2014 | 204162,0/26544,0 | 145838,0/18956,0 |
| 10. Сергеев С.С. | 17.05.2013 | 150000,0/19500,0 | 17.05.2014 | 137500,0/17875,0 | 12500,0/1625,0 |
| 11.Секретарев В.В. | 24.05.2013 | 300000,0/39000,0 | 24.05.2014 | 0/0 | 300000,0/39000,0 |
| 12.Жебаноев П.А. | 24.05.2013 | 400000,0/52000,0 | 25.05.2014 | 66666,0/46335,0 | 333334,0/5665,0 |
| 13.Наргизян Э.Ю. | 03.07.2013 | 400000,0/52000,0 | 03.07.2014 | 33333,0/29333,0 | 366667,0/22667,0 |
| 14.ООО «Куйта» | 12.09.201308.09.2014 | 400000,0/52000,0300000,0/30000,0 | 12.09.201408.09.2015 | 333330,0/43334,0 -/- | 66670,0/8666,30175000,0/17500,0 |
| 15.Гасаранова Л.Н. | 27.09.2013 | 400000,0/52000,0 | 27.09.2014, погашен 27.01.2015 | 400000,0/52000,0 |  -/- |
| 16.Бобровникова Е.Н. | 17.10.201324.04.2014 | 700000,0/84000,0400000,0/40000,0 | 17.10.201424.04.2015 | 700000,0/84000,0233331,0/23998,0 |  -/-166669,0/16002,0 |
| 17.Малаханова Ц.Д. | 08.11.2013 | 250000,0/32500,0 | 08.11.2014 | 237327,0/45172 | 12673,0/ 12672,0 |
| 18.Хойлов О.Ю. | 26.12.2013 | 300000,0/39000,0 | 26.12.2014 погашен 05.03.2015  | 300000,0/39000,0 |  -/- |
| 19.Нукутское РТП | 24.04.2014 | 550000,0/55000,0 | 24.05.2015 | 550000,0/55000,0 |  -/- |
|  |  |  |  |  |  |
| 21.Бадиков Д.Г. | 05.05.2014 | 550000,0/55000,0 | 05.05.2015 | 45833,0/44583,0 | 504167,0/10417,0 |
| 22.Сергеев С.С. | 27.05.2014 | 150000,0/15000,0 | 27.05.2015 | 125000,0/12500,0 | 12500,0/1250,0 |
| 23.Бужигирова Л.Ю. | 18.07.2014 | 500000,0/50000,0 | 18.07.2015 | 249996,0/25002,0 | 125001,0/12501,0 |
| 24.Халтаев А.А. | 27.08.2014 | 600000,0/60000,0 | 27.08.2015 |  -/40000,0 | 400000,0/- |
| 25. Юдина О.В. | 03.10.2014 | 200000,0/22000,0 | 03.10.2015 | 116669,0/12838,0 | -/- |
| 26.Автошкола Формула | 07.11.2014 | 350000,0/35000,0 | 07.11.2015 |  -/- | 145835,0/14585,0 |
| 27.Семенов С.А. | 02.12.2014 | 185000,0/20350,0 | 02.12.2015 | 61668,0/6784,0 |  -/- |
| Итого: |  | 10905000,0/1812400,0 |  | 6840209,0/957927,0 | 3194216,0/224967,3 |

 Таким образом, из таблицы видно, что почти все заемщики имеют просроченную задолженность по займам. Особое внимание хочется обратить на следующих заемщиков: Секретарев В.В.- срок окончания договора займа 24.05.2014 г., на момент проверки заемщиком займ не гасился вообще, Наргизян Э.Ю. - срок окончания договора займа 03.07.2014 г. уплачен только один ежемесячный платеж, ООО «Куйта» срок окончания договора займа 08.09.2015г. уплаты нет, Хойлов О.Ю. срок окончания договора займа 26.12.2014 г., уплата произведена разовым платежом в полном объеме 05.03.2015 г., пени за просрочку платежа в размере 9000,0 рублей не уплачены, Бадиков Д.Г. срок окончания договора займа 05.05.2015 г., уплачен только один ежемесячный платеж, Халтаев А.А. срок окончания договора займа 27.08.2015 г., уплачены только проценты за пользованием займом, Автошкола «Формула» срок окончания займа 07.11.2015 г., не уплачен не один платеж.

 В приложениях 2,3 Положения указан перечень документов, необходимых для получения займа. Выборочная проверка личных дел показала, что допускалась выдача займов предпринимателям, представившим не полный пакет необходимых документов, предусмотренных порядком выдачи займов, либо займы выдавались на цели, не предусмотренные зарегистрированным видом деятельности в Федеральной налоговой службе. Например, 26.12.2013г. был выдан займ в размере 300,0тыс. рублей ИП «Хойлов О.Ю.» на приобретение пилорамы для переработки древесины. Согласно выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданной Межрайонной инспекцией федеральной налоговой службы № 18 по Иркутской области указанный вид деятельности ИП «Хойлов О.Ю.» в налоговом органе не зарегистрирован. Таким образом средства были выданы на цели не предусмотренные деятельностью ИП «Хойлов О.Ю.» и квалифицируется как не целевое использование бюджетных средств. Так же проверкой установлено невыполнение некоторыми получателями заявленных показателей, из-за чего бюджетные средства использованы не эффективно. Так, например в мае 2013 года был выдан займ на сумму 300,0 тыс.рублей ИП «Секретарев В.В.» на строительство автосервиса. Строительство автосервиса не осуществлено, средства в Фонд не возвращены.

 Все решения комиссии о предоставлении займов оформлены протоколами, со всеми заёмщиками заключены договоры займа, а также договоры залога или поручительства, обеспечивающие исполнение обязательств. По договорам займа, заключенным в соответствии с заявками субъектов малого и среднего предпринимательства были перечислены денежные средства на счета предпринимателей и юридических лиц – заёмщиков в сроки, указанные в Положении предоставления займов. В ходе проверки установлено, что погашение заёмщиками суммы основного долга и процентов производится не своевременно, т.е. с нарушением графика платежей, являющихся неотъемлемой частью договоров займа. За период 2013-2015 годов по 30 договорам имелись случаи просрочки, в связи с чем, Фондом начислены штрафные санкции (пени) в соответствии с договорами займа. Пени за просрочку платежей не взимаются.

 В соответствии с разделом III Положения Фонд осуществляет контроль за целевым использованием средств, предоставленных СМПП. На проверку представлен пакет документов с отчетами о целевом использовании полученных средств, проверка которого показала, что большая часть заемщиков не предоставила отчеты о целевом использовании полученных средств, а те отчеты, которые были представлены, содержат не полную информацию. По мнению Контрольно-счетной комиссии МО «Нукутский район» эффективность использования полученных средств отслеживается только при первой выдаче займов, контроль за последующим целевым и эффективным использованием средств отсутствует.

 За проверяемый период действия договоров займа с 01.01.2013г. по 01.05.2015г. Фондом получено процентов по займам – 957,9 тыс.руб., штрафные санкции за просрочку платежей составили 6,6тыс. руб. Доходы полученные от процентов и штрафных санкций были направлены на расходы Фонда в соответствии с уставной деятельностью, в том числе на оплату труда, на приобретение товаров (оказание услуг), налоговые платежи, за услуги банка, общехозяйственные расходы.

 В соответствии с п.9.5 статьи 9 Устава Фонда Фонд обязан ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества в средствах массовой информации МО «Нукутский район», отчеты за 2013-2014 годы не опубликованы.

 В штате Фонда числится 2 человека – директор Фонда, бухгалтер. В нарушение статьи 58 ТК РФ с директором и бухгалтером трудовые отношения не оформлены (трудовые договора не заключены). Согласно п.6.8. статьи 6 Устава директор Фонда назначается на должность на трехлетний срок, т.е. с 19.03.2012 г. по 19.03.2015г., таким образом, срок полномочий действующего директора Фонда истек 19.03.2015 года. Решением Правления Фонда поддержки МСП МО «Нукутский район» от 27.04.2015 г. на должность директора Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства МО «Нукутский район» назначен Хойлов О.Ю.

 В соответствии с п. 10.1. ст.10 Устава контрольно-ревизионным органом Фонда является Аудитор Фонда, назначаемый Попечительским советом Фонда в течение 1 (одного) месяца с момента создания Фонда из числа членов Попечительского совета и осуществляющий контроль за деятельностью Фонда, правильностью расходования его средств, выполнением Устава и решений органов управления Фонда. В нарушение указанной статьи Аудитор Фонда в 2013-2014 гг. отсутствовал и соответственно, контроль за деятельностью Фонда не осуществлялся. Аудитором Фонда поддержки МСП в 2015 году назначена Хантургаева М.Н. (протокол заседания Попечительского совета от 03.02.2015 г. № 2). В феврале-марте 2015 года Аудитором Фонда Хантургаевой М.Н. была проведена проверка поддержки МСП МО «Нукутский район». По результатам проверки составлена служебная записка, в которой указано, что провести аудиторскую проверку не представляется возможным из-за отсутствия документов, о чем было доложено Правлению Фонда поддержки МСП МО «Нукутский район» 13 марта 2015 года, со стороны Правления Фонда меры по устранению нарушений не принимались.

 Согласно п.10.4 статьи 10 Устава для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Фонда Попечительский совет вправе привлекать аудитора, не связанного имущественными интересами с Фондом и его Учредителями, на основании чего был заключен договор об оказании аудиторских услуг № 4а/2014 от 27.02.2014 г. с аудиторской компанией ООО «Аудит-Информ» на проведение проверки бухгалтерской отчетности Фонда за 2013 год с целью выражения мнения о ее достоверности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета Фондом законодательству РФ. По мнению аудиторской компании ООО «Аудит-Информ» бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства МО «Нукутский район» по состоянию на 31.12.2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

 Низкая эффективность работы Фонда объясняется в первую очередь, отсутствием контроля органов местного самоуправления - учредителем Фонда в лице Администрации МО «Нукутский район».

 **Рекомендации**:

1. В соответствии с Уставом Фонда и Положением о предоставлении займов субъектам малого и среднего предпринимательства муниципального образования «Нукутский район» необходимо размещать в СМИ ежегодный отчет о предоставлении займов;
2. Аудитору Фонда регулярно осуществлять контроль за деятельностью Фонда, правильностью расходования его средств, выполнением Устава и решений органов управления Фонда;
3. Попечительскому совету Фонда ужесточить надзор за деятельностью Фонда;
4. Правлению Фонда обеспечить соблюдение Фондом целей, в интересах которых он был создан;
5. Директору Фонда принять меры по возврату займов, обеспечить предоставление отчетов целевого использования полученных средств, займы выдавать при полном пакете документов;
6. Директору Фонда в месячный срок со дня получения настоящего акта устранить указанные замечания и нарушения, предоставить информацию по принятым мерам.

**Выводы:**

Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования «Нукутский район» основной цели определенной Уставом Фонда не достиг.

 Председатель Контрольно-счетной комиссии

 МО «Нукутский район» М.А.Николаева