

# Ревизионная комиссия муниципального образования город Новотроицк

## Оренбургской области

462359, Оренбургская область, г.Новотроицк, ул.Советская, д.80, телефон (3537) 67-21-13, факс (3537) 62-06-01

E-mail: [nt.revcom@gmail.com](mailto:nt.revcom@gmail.com)

Информация о результатах контрольной проверки финансово – хозяйственной деятельности, денежных средств Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка»

за 2016 год.

Во исполнении п.7 «Порядка финансирования и контроля за расходованием средств фонда поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования город Новотроицк», утвержденного решением городского Совета депутатов муниципального образования город Новотроицк от 30 сентября 2011 года № 141, письма Главы муниципального образования город Новотроицк № 01-01-09-1476, направления на право проведения контрольного мероприятия от 30.05.2017г.№ 1 , в соответствии с программой контрольного мероприятия от 30.05.2017г., выданных Председателем Ревизионной комиссии муниципального образования город Новотроицк, заместителю председателя Ревизионной комиссии муниципального образования город Новотроицк, Некрасовой Марине Александровне,

**Проведено контрольное мероприятие:**

**«**Контрольная проверка финансово – хозяйственной деятельности, экспертно-аналитическое мероприятие о расходовании денежных средств Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» за 2016 год»

**Цель контрольного мероприятия:**

1)проверка финансово-хозяйственной деятельности Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» за 2016 год;

2)экспертно-аналитическое мероприятие о расходовании денежных средств Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» за 2016 год.

**Объект контрольного мероприятия**: Микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» (далее-Фонд) ,

ОГРН 1045603206725,ИНН 5607018209,КПП 560701001,ОКПО 76139806,

дата регистрации: 27.12.2004 года. Юридический адрес:462351,Оренбургская область, город Новотроицк, улица Советская , дом 154 офис 36.

Директор Коваленкова Оксана Юрьевна.

**Проверяемый период деятельности: 2016 год.**

**Срок проведения контрольного мероприятия:** с «31» мая 2017г. по «30» июня 2017г.

**Основная нормативно-правовая база контрольного мероприятия. Перечень законодательных и других нормативных правовых актов, выполнение которых проверено в ходе ревизии (проверки):**

Бюджетный кодекс Российской Федерации;

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Федеральный закон от 12.01.1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

Федеральный закон от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

Закон Оренбургской области от 29.09.2009 № 3118/691-IV-ОЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области»;

Федеральный закон от 25.12.2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

Распоряжение Главы Муниципального образования город Новотроицк от 16.12.2004г.№ 1999р;

Устав микрофинансовой организации «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка»(ЗАРЕГИСТРИРОВАН Распоряжением Главы города Новотроицк от 16.12.2004 № 1999-р УТВЕРЖДЕН (в новой редакции) Решением Попечительского совета (Протокол № 24 от 14.07.2011г.).Решением Правления Фонда поддержки предпринимательства города Новотроицка (протокол № 28 от 10 декабря 2012г., протокол № 10 от 03 августа 2015г.,протокол № 20 от 21 декабря 2015г.);

**Контрольным мероприятием установлено:**

►В проверяемом периоде ответственными лицами за финансово- хозяйственную деятельность являлись:

- директор Фонда Коваленкова Оксана Юрьевна с 30.12.2015г.(протокол заседания Правления микрофинансовой организации «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» от 29.12.2015г.).

- главный бухгалтер Фонда Вихарева Наталья Петровна с 01.08.2013 г. (приказ о приёме на работу от 01.08.2013 г. № 10).

Фонд образован Распоряжение главы муниципального образования город Новотроицк  от 16 декабря 2004г. № 1999р в соответствии с Федеральным законом  от 14.06.1995г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Закона Оренбургской области от 17.11.1997г. №193/61-ОЗ «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области».

Фонд арендует два кабинета (площадью кв.11,9 и 18,5) у МАУ «МФЦ г.Новотроицк». Оплата за аренду двух кабинетов составляет 11 070,00 рублей в месяц.

***Цель создания*** – осуществление финансирования программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства муниципального образования город Новотроицк. Реализация программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства на территории муниципального образования город Новотроицк.

Учредителем Фонда является Администрация муниципального образования город Новотроицк (далее - «Учредитель»).(глава 4 Устава) Учредитель Фонда осуществляет:

√контроль за соблюдением Фондом законодательства Российской Федерации;

√формирование высшего коллегиального органа управления Фондом - Правление Фонда;

√формирование коллегиального надзорного органа - Попечительский совет Фонда;

√оказание имущественной поддержки деятельности Фонда.

Постановлением № 1914-п от 06.10.2015г.утвержден состав Правления Фонда:

Председатель Правления:

Китибаева Б.Т.–исполняющего обязанности заместителя главы муниципального образования город Новотроицк по финансово-экономической политике(постановление № 2438-п от 21.12.2015г.).

Члены правления:

Синотова Л.А.-генеральный директор ООО «Даикс» (по согласованию),

Шариков Е.В. - депутат городского Совета депутатов муниципального образования город Новотроицк Оренбургской области, заместитель начальника механического цеха ОАО «Уральская сталь» (по согласованию).

*Согласно главы 5 п.1 Устава , Правление является Высшим коллегиальным органом управления Фонда.*

***Правление фонда . Глава 5:***

Состав не менее трех членов

Правление Фонда обеспечивает соблюдение Фондом целей, в интересах которых он был создан.

Пункт 4.3 Принятие решений о внесении изменений и дополнений в Устав Фонда, принятие Устава Фонда в новой редакции.

Пункт 4.6 Принятие решений о проведении независимых аудиторских проверок деятельности Фонда, рассмотрение и принятие решений по результатам таких проверок.

Пункт 4.7 Утверждение годового отчета, годового бухгалтерского баланса Фонда (с приложением отчета аудитора);

Пункт 4.8 Утверждение сметы доходов и расходов Фонда на очередной финансовый год и внесение в нее изменений

►Для проверки финансово-хозяйственной деятельности документы предоставлены в полном объеме.

На основании Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, а также в соответствии с требованиями Налогового кодекса разработано и утверждено Положение об учетной политике организации на 2016г. Бухгалтерская отчетность отражает достоверно финансовое положение на 31 декабря 2016 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» и на основании расчета лимита остатка наличных денег установлен с 1 января 2016 года лимит остатка наличных денег, которые могут храниться в кассе организации на конец рабочего дня, равным 1 500 (Одна тысяча пятьсот) рублей. Периодичность сдачи наличных в банк- когда остаток в кассе на конец рабочего дня превышает установленный лимит не нарушается.

***Замечания:***

**-** Приказ № 03 Фонда определяет размер суточных по Оренбургской области-700 рублей,

За пределами Оренбургской области-1 500 руб.;

За пределами РФ -3 000 руб.(размер суточных у Учредителя согласно постановлению главы муниципального образования город Новотроицк от 11.02.2009г. за № 123-п размеры возмещения расходов на выплату суточных в служебных командировках составляют:

۷в городах федерального значения Москва и Санкт-Петербург-400 рублей/сутки;

۷в населенные пункты территории Оренбургской области-200 рублей/сутки;

۷в иные населенные пункты на территории РФ-300 рублей/сутки.

-В отчете по кассе от 25.04.2016г. в приходных кассовых ордерах №№16,19 неправильно отражается корреспондирующий счет, что может привести к налоговым рискам.

-Глава 2,п.18 Положения об учетной политике МФО «ФПП г.Новотроицка» на 2016г. говорит о графиках инвентаризации активов и обязательств. Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с Порядком , утв.Приказом Минфина России от 13.06.1995г. № 49.Состав инвентаризационной комиссии,сроки и порядок ее деятельности ,определяются отдельными Приказами руководителя (основание6 ст.11 ФЗ РФ от 06.11.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Приказов руководитель не издавал и инвентаризации не оформлены по расчетам с дебиторами и кредиторами и по расчетам с бюджетом.

По состоянию на 01 января 2017г. в МФО «ФПП г.Новотроицка» открыто два счета в Филиале «Газпромбанк» (Акционерное общество) в г.Оренбурге.

Остатки на расчетном счете -712,40 рублей , на депозитном-5 593 000,00 рублей.

*Ревизионной комиссией полностью проверены все выписки банка и первичные документы приложенные к ним. Установлено, что указанные остатки полностью соответствуют остаткам выведенным по счетам.*

►Согласно Главы 5 Устава,Пункт 4.8 Правление фонда Утверждает сметы доходов и расходов Фонда на очередной финансовый год и внесение в нее изменений. (Таблица 1)

# Таблица 1.(Ед.измер-руб)

**Плановая смета доходов и расходов**

**Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» на 2016 год утвержденная председателем правления, протоколом № 1 от 11 января 2016г..**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№№**  **п/п** | **Наименование статей** | **План на 2016г.** | **1**  **квартал** | **2 квартал** | **3 квартал** | **4 квартал** |
| **1.** | **Доходы-Всего** | **1 912 202** | **473 688** | **462 000** | **438 806** | **537 708** |
| 1.1 | Проценты по договорам займа(13%) | 609 717 | 159 319 | 151 000 | 133 501 | 165 897 |
| 1.2 | Проценты по договорам микрозайма(обл.)(8,25-10%) | 451 715 | 76 247 | 103 500 | 118 421 | 153 547 |
| 1.3 | Проценты по договорам микрозайма(ФБ)(8,2-10%) | 523 770 | 118 122 | 127 500 | 117 884 | 160 264 |
| 1.4 | Проценты по договорам депозита | 320 000 | 120 000 | 80 000 | 65 000 | 55 000 |
| 1.5 | Прочие доходы | 7 000 | 0 | 0 | 4 000 | 3 000 |
| **2.** | **Расходы-Всего** | **1 912 126** | **461 535** | **390 973** | **513 387** | **546 231** |
| **2.1** | **Оплата труда** | **1 244 266\*** | **283 215** | **307 953** | **324 297** | **328 801** |
|  | в т.ч Заработная плата | 955 658 | 217 523 | 236 523 | 249 076 | 252 536 |
|  | Страховые взносы в ФСС и ПФР | 288 608 | 65 692 | 71 430 | 75 221 | 76 265 |
| **2.2** | **Приобретение НМА** | **38 070** | **8 100** | **8 100** | **8 100** | **13 770** |
| **2.3** | **Прочие расходы** | **533 390** | **163 020** | **48 520** | **154 590** | **167 260** |
|  | Автотранспортные услуги | 24 000 | 6 000 | 6 000 | 6 000 | 6 000 |
|  | Аренда помещений | 58 710 | 0 | 0 | 27 270 | 31 440 |
|  | Аудиторские услуги. Оценка деятельности МФО | 80 000 | 30 000 | 0 | 0 | 50 000 |
|  | Госпошлина | 54 000 | 40 000 | 0 | 8 000 | 6 000 |
|  | Информационные услуги | 60 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
|  | Канцтовары | 9 600 | 2 400 | 2 400 | 2 400 | 2 400 |
|  | Обслуживание и приобретение орг.техники | 65 000 | 700 | 1 400 | 60 700 | 2 200 |
|  | Отчисление задоступ в БКИ, взносы в СРО | 58 480 | 23 620 | 11 620 | 11 620 | 11 620 |
|  | Почтовые расходы | 4 600 | 1 300 | 1 100 | 1 100 | 1 100 |
|  | Разработка и обслуживание сайта | 12 500 | 0 | 3 500 | 0 | 9 000 |
|  | Расходы на подготовку кадров | 50 000 | 20 000 | 0 | 15 000 | 15 000 |
|  | Услуги связи | 18 000 | 4 500 | 4 500 | 4 500 | 4 500 |
|  | Прочие расходы | 38 500 | 19 500 | 3 000 | 3 000 | 13 000 |
|  | в т.ч изготовление сертификата для ЭДО | 24 000 | 14 000 | 0 | 0 | 10 000 |
|  | в т.ч хозяйственные нужды | 10 000 | 1 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
|  | Членские взносы (2014-2016г.) | 4 500 | 4 500 |  |  |  |
| **2.4** | **Общегородские мероприятия** | **20 000** | **0** | **20 000** | **0** | **0** |
| **2.5** | **Банковские услуги (РКО)** | **26 400** | **7 200** | **6 400** | **6 400** | **6 400** |
| **2.6** | **Резерв под обесценивание финансовых вложений** | **50 000** | **0** | **0** | **20 000** | **30 000** |
| **3.** | **Балансовая прибыль** | **76** | **12 153** | **71 027** | **-74 581** | **-8 523** |
| **4.** | **Налог на прибыль** | **15** | **0** | **0** | **0** | **15** |
| **5.** | **Чистая прибыль** | **61** | **12 153** | **71 027** | **-74 581** | **-8 538** |

**\***Оплата труда в 2014г. план-1 054 949, факт-1 044 232;

в 2015г. план-1 160 443, факт-1 251 418;

# Таблица 2.

***БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ***

**Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» за 2016 год утвержденный председателем правления, протоколом № 2 от 16.01.2017г..**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№№**  **п/п** | **Наименование статей** | **План на 2016г.** | **Факт** | **Сумма**  **отклонения (руб.)** | **Отклонения%** |
| **1.** | **Доходы-Всего** | **1 912 202** | **2 561 405** | **649 203** | **34,0** |
| 1.1 | Проценты по договорам займа(13%) | 609 717 | 613 027 | 3 310 | 0,5 |
| 1.2 | Проценты по договорам микрозайма(обл.)(8,25-10%) | 451 715 | 396 076 | -55 639 | -12,3 |
| 1.3 | Проценты по договорам микрозайма(ФБ)(8,2-10%) | 523 770 | 475 993 | -47 777 | -9,1 |
| 1.4 | Проценты по договорам депозита | 320 000 | 476 127 | 156 127 | 48,8 |
| 1.5 | Прочие доходы | 7 000 | 600 182 | 593 182 | 8 474,0 |
|  | в том числе пени начисленные по решению суда | 0 | 516 187 | 516 187 | 0 |
| **2.** | **Расходы-Всего** | **1 912 126** | **3 119 119** | **1 206 993** | **63,1** |
| **2.1** | **Оплата труда** | **1 244 266** | **1 204 803** | **-39 463** | **-3,2** |
|  | в т.ч Заработная плата | 955 658 | 925 508 | -30 150 | -3,2 |
|  | Страховые взносы в ФСС и ПФР | 288 608 | 279 295 | - 9 313 | -3,2 |
| **2.2** | **Приобретение НМА** | **38 070** | **2 648** | **-35 422** | **-93,00** |
| **2.3** | **Прочие расходы** | **533 390** | **574 818** | **41 428** | **7,8** |
|  | Автотранспортные услуги | 24 000 | 3 759 | -20 241 | -84,3 |
|  | Аренда помещений | 58 710 | 62 562 | 3 852 | 6,6 |
|  | Аудиторские услуги. Оценка деятельности МФО | 80 000 | 80 000 | 0 | 0 |
|  | Госпошлина | 54 000 | 156 427 | 102 427 | 189,7 |
|  | в т.ч. за рассмотрение дела в суде | 0 | 100 627 | 100 627 | 0 |
|  | Информационные услуги | 60 000 | 58 351 | -1 649 | -2,7 |
|  | Канцтовары | 9 600 | 5 037 | -4 563 | -47,5 |
|  | Обслуживание и приобретение орг.техники | 65 000 | 77 300 | 12 300 | 18,9 |
|  | Отчисление задоступ в БКИ, взносы в СРО | 58 480 | 55 480 | -3 000 | -5,1 |
|  | Почтовые расходы | 4 600 | 2 488 | -2 112 | -45,9 |
|  | Разработка и обслуживание сайта | 12 500 | 0 | -12 500 | -100,00 |
|  | Расходы на подготовку кадров | 50 000 | 18 600 | -31 400 | -62,8 |
|  | Услуги связи | 18 000 | 17 247 | -753 | -4,2 |
|  | Прочие расходы | 38 500 | 37 567 | -933 | -2,4 |
|  | в т.ч изготовление сертификата для ЭДО | 24 000 | 10 000 | -14 000 | -58,3 |
|  | в т.ч хозяйственные нужды | 10 000 | 19 017 | 9 017 | 90,2 |
|  | Членские взносы (2014-2016г.) | 4 500 | 4 500 | 0 | 0 |
|  | Командировочные расходы | 0 | 2 750 | 2 750 | 0 |
|  | Смена наименования | 0 | 1 300 | 1 300 | 0 |
| **2.4** | **Общегородские мероприятия** | **20 000** | **27 760** | **7 760** | **38,8** |
| **2.5** | **Банковские услуги (РКО)** | **26 400** | **23 391** | **-3 009** | **-11,4** |
| **2.6** | **Резерв под обесценивание финансовых вложений** | **50 000** | **1 285 699** | **1 235 699** | **2471,4** |
| **3.** | **Балансовая прибыль** | **76** | **-557 714** | **-557 790** |  |
| **4.** | **Налог на прибыль** | **15** | **0** | **-15** |  |
| **5.** | **Чистая прибыль** | **61** | **-557 714** | **-557 775** |  |

►Для реализации своей основной цели Фонд осуществляет следующие виды

деятельности:

♦ Микрофинансовая деятельность по предоставлению микрозаймов

(микрофинансирование);

♦Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в форме :

▪предоставления займов ( в том числе в виде микрозаймов) субъектам малого и среднего предпринимательства для реализации их коммерческих проектов;

▪участия в уставном капитале юридических лиц малого и среднего предпринимательства.

**Всего на 31.12.2016г. 29 действующих займов (таблица 3):**

▪9 займов , на общую сумму 5 572 000 рублей за счет средств федерального бюджета (в 2015г.-11 займов на сумму 6 954 000 рублей) ;

▪13 займов на сумму 5 612 249 за счет средств областного бюджета (в 2015г.-9 займов на сумму 4 949 096 рублей) ;

▪5 займов на общую сумму 7 000 000 рублей за счет средств муниципального бюджета (в 2015г.-8 займов на сумму 7 037 277 рублей );

▪2 займа за счет средств ООО УК «Металлоинвест» на общую сумму 550 000 рублей (в 2015г.-1 займ на 400 000 рублей ( средства ОАО «Уральская Сталь» без %).

# Таблица 3.(Ед.измер-руб)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ П/П дебитора** | **Предоставленные займы** | **П.з. с истекшим сроком давности** |
| 1 | 567 432,45 | 567 432,45(366 дней просрочки) |
| 2 | 2 000 000,00 |  |
| 3 | 300 000,00 |  |
| 4 | 250 000,00 | 250 000,00(353 дня просрочки) |
| 5 | 500 000,00 |  |
| 6 | 150 000,00 |  |
| 7 | 400 000,00 | 400 000,00(302 дня просрочки) |
| 8 | 792 000,00 |  |
| 9 | 1 500 000,00 |  |
| 10 | 300 000,00 |  |
| 11 | 1 000 000,00 |  |
| 12 | 222 000,00 |  |
| 13 | 500 000,00 |  |
| 14 | 800 000,00 |  |
| 15 | 150 000,00 |  |
| 16 | 205 000,00 |  |
| 17 | 350 000,00 | 350 000,00(444 дня просрочки) |
| 18 | 500 000,00 |  |
| 19 | 475 000,00 |  |
| 20 | 300 000,00 |  |
| 21 | 1 000 000,00 |  |
| 22 | 2 000 000,00 |  |
| 23 | 1 000 000,00 |  |
| 24 | 66 000,00 |  |
| 25 | 1 000 000,00 |  |
| 26 | 356 816,50 | 356 816,50(просрочка 379 дней) |
| 27 | 350 000,00 | 350 000,00(просрочка 466 дней) |
| 28 | 1 300 000,00 |  |
| 29 | 400 000,00 |  |
| **В С Е Г О :** | **18 734 248,95** | **2 274 248,95** |

**Инвентаризация расчетов с заемщиками по начисленным процентам**

**на 31.12 2016г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п дебиторов** | **Задолженность по процентам** | **Задолженность по процентам просроченная** |
| 1 | 18 609,00 | 18 609,00 (просрочка 353 дня) |
| 2 | 15 709,00 | 15 709,00(просрочка 302 дня) |
| 3 | 4 018,00 | 4 018,00 |
| 4 | 86 904,00 |  |
| 5 | 8 470,00 |  |
| **В С Е Г О:** | **133 710,00** | **38 336,00** |

Микрозаймы предоставляются в соответствии с

***Порядком предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим свою деятельность на территории МО город Новотроицк или в интересах его населения****(*УТВЕРЖДЕН(в новой редакции)Решением Правления Микрофинансовой организации«Фонд поддержки предпринимательства города Новотроицка» протокол № 4 от 10 февраля 2016г.)

**2. Субъект финансирования**

2.2. Займы по настоящему Порядку не предоставляются на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплаты текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением заемщиком основной деятельности;

**3.Цель предоставления займов**

3.1.Займы предоставляются заемщикам для реализации коммерческих проектов, осуществляемых в рамках их предпринимательской деятельности на территории муниципального образования город Новотроицк или в интересах населения города Новотроицка.

**5.Порядок подачи заявления на предоставление займа**

**и порядок его рассмотрения**

5.3. Специалисты Фонда проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние заемщика, обеспеченность возврата займа.

**8.Контроль за исполнением договора микрозайма**

8.4. После получения займа Заемщик по мере использования, но не позднее 60 календарных дней, обязан подтвердить целевое использование заемных средств, в письменном виде.

8.5. В случае получения от Заемщика информации о невозможности погашения займа в срок, Фондом на основании письменного заявления Заемщика, может быть принято решение о пролонгации срока действия договора займа.

Пролонгация срока действия договора может быть произведена:

- не более одного раза;

- на срок не более 12 (двенадцати) месяцев;

- в случае, когда подобная процедура является наиболее предпочтительной, с точки зрения уменьшения рисков по возврату займов.

Пролонгация срока возврата займа (изменение условий договора займа) оформляется дополнительным соглашением к данному договору займа.

***Замечания:***

-договор микрозайма №10/15 от 29.10.2015г. выдан на пополнение оборотных средств и обеспечение заявок для участия в аукционах. Пункт 1.2 договора гласит что Заемщик после заключения Договора обязан предоставить Займодавцу отчет ,подтверждающий целевой характер использования микрозайма. Гарантирует сохранить 19 рабочих мест и создать 2. Согласно отчета о целевом использовании сохранено рабочих мест15.Средства используются на выдачу заработной платы, оплату налогов, оплата коммунальных услуг(согласно порядка п.2.2. «займы по настоящему Порядку не предоставляются на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплаты текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением заемщиком основной деятельности»)

-по договору микрозайма ф-11/16 от 05.12.2016г.выдана сумма 1 300 000 на покупку оборудования. Заемщик после заключения настоящего Договора, в течение 90 дней обязан предоставить Займодавцу отчет (согласно порядка гл.8.Контроль за исполнением договора микрозайма **,** пункт8.4. После получения займа Заемщик по мере использования, но не позднее 60 календарных дней, обязан подтвердить целевое использование заемных средств, в письменном виде.) . Отчет на покупку оборудования не предоставлен.

-микрозайм по договору № 05/16 от 23.06.2016г.(процентная ставка 10%) был выдан для расширения сферы деятельности( 500 000 рублей)Заемщик после заключения настоящего Договора , в течение 90 дней обязан предоставить Займодавцу отчет, подтверждающий целевой характер использования микрозайма. Имеет ссудную задолженность договор ЛБ8623/0499-197 1 300 000 остаток на 14.06.2016г. 218 662,99 , договор ЛБ8623/0499-245 800 000 остаток на 14.06.2016г. 431 278,38.Заемщик закупила свадебных платьев 42 шт не понятно чем она расширила свою сферу деятельности.

**ВЫВОДЫ:**

●Доходы Фонда в 2016г. увеличились и составили 2 561 405 рублей (в 2015г.-2 284 176 рублей, 2014г.2 179 999 рублей).

●Расходы Фонда тоже увеличились и в 2016г.составили 3 119 119 рублей ( в 2015г.-2 558 348 рублей в 2014г.-1 643 232 рублей).

●На 31.12.2016г. предоставленные займы с истекшим сроком давности составили сумму 2 274 248,95. Задолженность по начисленным процентам-133 710 рублей.

●Резерв под обесценивание финансовых вложений значительно увеличился : 2014 год-0 рублей, 2015 год-99 184 рублей, 2016 год-1 285 699 рублей.

●Проанализировав договора займов , отчеты о целевом использовании денежных средств , Ревизионная комиссия пришла к выводу что количество созданных рабочих мест преувеличенно. Ревизионная комиссия рекомендует прикладывать к документам сведения о среднесписочной численности (форма КНД 1110018) при предоставлении займов.

●Нарушается порядок предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим свою деятельность на территории муниципального образования город Новотроицк. Хотя порядок утверждается *Правлением которое является Высшим коллегиальным органом управления Фонда* (Эти же выводы были сделаны в отчете предыдущего года).

Примечание: в соответствии с ч.4 ст.14 Федерального закона РФ от 7 февраля 2011 № 6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований» информация о заёмщиках (фамилии индивидуальных предпринимателей, наименования организаций) заменены на цифровые и буквенные символы.

Заместитель Ревизионной

комиссии муниципального

образования город Новотроицк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Некрасова Марина Александровна