

Отчет
об аудите формирования и использования
средств Фонда защиты депозитов
в Агентстве по защите депозитов Кыргызской Республики
за 2010-2012 годы

Основание аудита: План работы Счетной палаты Кыргызской Республики на 2013 год.

Объект аудита: Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики (далее - Агентство).

Цель аудита: Аудит формирования и использования средств Фонда защиты депозитов в Агентстве по защите депозитов Кыргызской Республики.

Период аудита: с 01.01.2010 года по 31.12.2012 года.

Распорядителями кредитов за аудируемый период являлись:

- с правом первой подписи: исполнительный директор Касымов Ж.Т. за весь аудируемый период;

- с правом второй подписи: финансовый менеджер - главный бухгалтер Шатманова Г.А. с 04.11.2008 года по 13.04.2010 года, Карабаева А.Дж. с 13.04.2010 года по настоящее время.

Аудит исполнения предписаний
Счетной палаты Кыргызской Республики
по результатам предыдущего аудита

Предыдущий встречный аудит в Агентстве по защите депозитов Кыргызской Республики был проведен в рамках аудита составления и использования государственного бюджета, а также использования бюджетных, специальных и внебюджетных средств в Министерстве финансов Кыргызской Республики и его подведомственных структурных подразделениях за 2009 год и оперативного контроля 1 квартала 2010 года. По результатам аудита, предписание Счетной палаты Кыргызской Республики в адрес Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики не было направлено.

Краткая характеристика аудируемого объекта

Агентство является юридическим лицом - государственным учреждением на праве оперативного управления, наделенным полномочиями, правами и обязанностями, установленными Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)" от 07.05.2008 года №78 (далее - Закон) и Положением «Об Агентстве по защите депозитов Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21.09.2011 года №567 (далее - Положение). Данный Закон является частью банковского законодательства Кыргызской Республики.

Согласно предыдущему Положению «Об Агентстве по защите депозитов при Министерстве финансов Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 04.12.2009 года №733, Агентство являлось подведомственным подразделением Министерства финансов Кыргызской Республики.

Указом Президента Кыргызской Республики «Об Агентстве по реорганизации банков и реструктуризации долгов (ДЕБРА) и Агентстве по защите депозитов Кыргызской Республики» от 05.08.2011 года №181 Агентство защиты депозитов при Министерстве финансов Кыргызской Республики было преобразовано в Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики и в соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики «О вопросах передачи отдельных государственных органов в ведение правительства Кыргызской Республики» от 21.01.2011 года №15 Агентство перешло в ведение Президента Кыргызской Республики.

Задачами Агентства являются:

- обеспечение деятельности системы защиты депозитов в Кыргызской Республике;
- обеспечение прав вкладчиков на защиту при наступлении гарантийного случая в соответствии с Законом;
- формирование Фонда защиты депозитов;
- эффективное управление свободными средствами Фонда защиты депозитов.

В соответствии с Законом Агентство является независимой некоммерческой организацией, не преследующей цели извлечения прибыли. Независимость Агентства для целей настоящего Закона означает независимость при принятии решений и формировании бюджета Агентства.

Государственные органы и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства.

В соответствии с Законом при наступлении гарантийного случая (обстоятельства, при которых депозит, подлежащий компенсации в соответствии с договором банковского вклада, не был выплачен банком - участником вследствие вступившего в силу окончательного решения суда) каждому вкладчику выплачивается компенсация не более 100 тыс.сомов (гарантированный депозит) в совокупности, включая проценты по депозитам.

Выплата компенсаций начинается в период не позднее 60 календарных дней после наступления гарантийного случая.

Органами управления Агентства являются Совет директоров и исполнительный директор.

Совет директоров Агентства (далее - Совет директоров) является высшим органом управления Агентства, состоящим из 7 членов:

- трех представителей Правительства, в том числе одного представителя Министерства экономического развития и торговли и два - Министерства финансов (не ниже уровня члена коллегии), назначаемых Премьер - министром;

- трех представителей Национального банка (не ниже уровня члена Правления Национального банка), назначаемых Правлением Национального банка;

- независимого эксперта в области банковского дела, назначаемого совместным решением Правительства и Национального банка.

Условия приема на работу, система оплаты труда, служебные обязанности и права, система поощрений и дисциплинарных взысканий для сотрудников Агентства и приглашенных лиц определяются Советом директоров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся:

- утверждение по представлению исполнительного директора Агентства размеров календарных и чрезвычайных взносов, предназначенных Фонду защиты депозитов;

- разработка нормативных актов, необходимых для выполнения положений Закона и представление их на утверждение Правительству Кыргызской Республики;

- утверждение организационной структуры Агентства;

- утверждение бюджета Агентства и отчета о его исполнении;

- утверждение годового отчета Агентства и т.д..

К компетенции Исполнительного директора Агентства (исполнительный директор Агентства и его заместитель назначаются Президентом Кыргызской Республики по представлению Совета директоров) относятся ответственность за текущую деятельность Агентства, за использование средств Фонда защиты депозитов, а также реализация и результаты проводимой инвестиционной деятельности Агентства.

Агентство ежегодно представляет годовой отчет о своей деятельности профильному комитету Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, Правительству Кыргызской Республики и Национальному банку Кыргызской Республики не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Обеспечение формирования и достаточности Фонда защиты депозитов

В соответствии с Законом участие в системе защиты депозитов обязательно для всех банков - резидентов, всех филиалов иностранных банков, расположенных в Кыргызской Республике.

Вновь создаваемые банки становятся участниками системы защиты депозитов со дня его регистрации Агентством в установленном порядке и должны оплатить вступительный взнос в сумме **одного процента от уставного капитала**, а действующие банки должны ежегодно оплачивать календарные взносы **в размере 0,2 процента годовых** от общей депозитной базы банка.

Банки - участники системы защиты депозитов обязаны своевременно и в полном объеме уплачивать взносы, штрафы и пени, установленные Законом.

Агентство ведет реестр банков - участников системы защиты депозитов.

На 01.01.2010 года в реестре банков - участников системы защиты депозитов Агентства числятся – 22 банка - участника; на 01.01.2011 года – 21 (ОАО «АзияУниверсалБанк» снят с реестра); на 01.01.2012 года – 22 (в 2011 году в реестр включено ОАО «Залкар банк»); на 01.01.2013 года – 23 (в 2012 году в реестр включено ЗАО «Микрофинансовый банк «Бай - Тушум и партнеры»).

На 01.01.2013 года общая сумма взносов банков - участников составила 227 736,5 тыс.сомов, в том числе ОАО «АзияУниверсалБанк» - 36 942,3 тыс.сомов.

Постановлением Национального банка Кыргызской Республики от 28.10.2010 года №82/2 была отозвана лицензия ОАО «АзияУниверсалБанк» на осуществление банковской деятельности, в связи, с чем данный банк был снят с реестра банков - участников системы защиты депозитов приказом Агентства от 01.11.2010 года №34.

В связи с тем, что календарный взнос за третий расчетный квартал 2010 года в сумме 4766,7 тыс.сомов ОАО «АзияУниверсалБанк» не был уплачен (срок оплаты взноса установлен Законом и договором между Агентством и ОАО «АзияУниверсалБанк» до 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом), Агентством было направлено письмо от 15.10.2010 года в ОАО «АзияУниверсалБанк» о необходимости перечисления данной суммы, а также письмо от 25.10.2010 года в Национальный банк Кыргызской Республики и ДЕБРА с просьбой принять меры и списать со счета ОАО «АзияУниверсалБанк» на счет Фонда защиты депозитов сумму взноса в размере 4766,7 тыс.сомов.

В ответном письме Национального банка Кыргызской Республики было отмечено, что с момента отзыва банковских лицензий, т.е. с 05.08.2010 года ОАО «АзияУниверсалБанк» не был правомочен проводить любые банковские операции, и таким образом, ОАО «АзияУниверсалБанк» не должен оплачивать взносы за третий квартал 2010 года.

За аудируемый период сумма наложенных и взысканных штрафов и пени за нарушения обязательств банками составило 12,9 тыс.сомов.

Источниками финансирования Фонда защиты депозитов являются:

- взносы, установленные Законом и уплачиваемые банками - участниками;
- взносы, внесенные Правительством Кыргызской Республики;
- процентные и инвестиционные доходы Агентства от размещения свободных средств;
- денежные средства, полученные в результате ликвидации банков, в соответствии со статьей 8 Закона;
- штрафы и пени, уплаченные банками - участниками;
- денежные средства, получаемые в качестве помощи и не подлежащие возврату;

- рыночные заимствования, полученные под гарантию Правительства Кыргызской Республики;
- кредиты, предоставленные Правительством Кыргызской Республики;
- прочие средства, полученные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Чистые доходы, полученные Фондом защиты депозитов, должны быть капитализированы и не подлежат распределению.

На 31.12.2012 года объем Фонда защиты депозитов составил 550,1 млн.сомов, в том числе взносы Правительства Кыргызской Республики 257,7 млн.сомов (46,8%), взносы банков - участников 227,7 млн.сомов (41,4%) и капитализированный чистый доход – 64,7 млн.сомов (11,8%).

Структура Фонда защиты депозитов в динамике по годам (в млн. сомов):

	2010	2011	2012
Фонд защиты депозитов на конец периода	386,6	453,5	550,1
- Взнос Правительства	257,7	257,7	257,7
- Взносы участников - банков	106,8	156,1	227,7
- Капитализированный чистый доход	22,0	39,6	64,7

Следует отметить, что предыдущим актом Счетной палаты Кыргызской Республики отмечено, что в ноябре 2009 года общий объем Фонда достигал целевого уровня Фонда который составлял 339,1 млн.сомов.

В соответствии со статьей 29 Закона размер взносов рассчитывается Агентством совместно с Национальным банком исходя из необходимости создания и поддержания не менее значения равного 15 процентам от гарантированных депозитов всех банков, т.е. целевого значения Фонда защиты депозитов.

Фактический объем Фонда защиты депозитов по состоянию на 01.01.2013 года (550,1 млн.сомов) не достигает целевого значения (15% от гарантированных депозитов всех банков – 938,4 млн.сомов) на 388,3 млн.сомов.

Это объясняется тем, что в последующие периоды (с ноября 2009 года) фактический объем Фонда защиты депозитов отставал от величины гарантированной депозитной базы физических лиц банков - участников в связи с опережающим ростом последней.

Так, достаточность Фонда защиты депозитов показана в таблице:

	31/12/10	31/12/11	31/12/12
Общая гарантированная сумма депозитов, в млн. сом	3 383,3	4 689,7	6 255,8

Фонд защиты депозитов на конец периода, в млн. сом	386,6	453,5	550,1
Соотношение ФЗД к общей гарантированной сумме депозитов, в %	11,4%	9,7%	8,8%

Из таблицы видно, что за три года процент достаточности Фонда защиты депозитов снизился с 11,4% до 8,8%.

Как отмечено в таблице, общий объем гарантированных депозитов банков - участников на 01.01.2013 года составил 6255,8 млн.сомов, или 28,7% от всех депозитов физических лиц банковской системы страны (21794,6 млн.сомов).

Управление Фондом защиты депозитов, обеспечение оперативной подготовленности и выплата компенсаций вкладчикам

В соответствии с Законом Агентство управляет активами Фонда защиты депозитов (далее - Фонд), выплачивает вкладчикам суммы депозитов и процентов по ним при наступлении гарантийного случая.

Средства Фонда могут быть использованы для осуществления только следующих платежей и расходов:

- выплаты компенсаций вкладчикам в порядке и сумме, предусмотренных Законом;
- покрытия операционных расходов Агентства;
- осуществления платежей по основной сумме и процентам, полученных Агентством займов и кредитов в соответствии с Законом.

Агентство может инвестировать временно свободные денежные средства в ценные бумаги:

- выпущенные и/или безусловно гарантированные Правительством Кыргызской Республики;
- выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики;
- иные ценные бумаги, определенные законодательством Кыргызской Республики.

Согласно п.2 ст.33 Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» порядок и параметры инвестирования определяются Правительством Кыргызской Республики.

Советом директоров был одобрен постановлением от 26.11.2010 года №10 проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Порядка и параметров размещения и/или инвестирования временно свободных денежных средств Фонда защиты депозитов в ценные бумаги». Исполнительному директору было предложено внести данный проект постановления на согласование и рассмотрение Правительству Кыргызской

Республики. Однако до настоящего времени направленный проект «Порядок и параметры размещения и/или инвестирования временно свободных денежных средств Фонда защиты депозитов в ценные бумаги» Правительством Кыргызской Республики не утвержден и Агентство с 26.11.2010 года до 25.05.2012 года руководствовалось вышеуказанным, одобренным на Совете директоров Порядком и параметром размещения и/или инвестирования временно свободных денежных средств Фонда защиты депозитов в ценные бумаги.

При этом следует отметить, что имеются противоречия в Законе Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» между п.6 ч.8 ст.13 и ч.2 ст.33 относительно полномочий Совета директоров по определению инвестиционной политики, установлению им ограничений по контрагентам Агентства и порядка и параметров инвестирования, определяемых Правительством Кыргызской Республики.

25.05.2012 года Совет директоров утвердил Порядок и параметры размещения и/или инвестирования временно свободных денежных средств Фонда защиты депозитов в ценные бумаги на 2012 год и внес изменения 04.12.2012 года.

В соответствии с вышеуказанным порядком и в целях эффективного управления средствами Фонда, Агентство инвестирует временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги, следуя принципам возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых финансовых инструментов. Так, к концу отчетного 2010 года портфель ценных бумаг составил 377,0 млн.сомов из них: ГКВ - 43,7 млн.сомов и нот НБКР – 333,3 млн.сомов.

При этом необходимо отметить, что с приближением наступления гарантийного случая, в связи с ведением Национальным банком Кыргызской Республики режима консервации в ОАО «АзияУниверсалБанк» с 04.07.2010 года, Агентство для обеспечения ликвидности средств Фонда и возможной выплаты компенсаций прибегло 22.06.2010 года к досрочной продаже на вторичном рынке 6 и 12-месячных ГКВ на сумму 42,4 млн.сомов (дата эмиссии ГКВ 24.05.2010 года).

В результате и в связи с отсутствием спроса на продаваемые Агентством ценные бумаги, Агентством была упущена выгода на 321,7 тыс.сомов (уменьшен начисленный доход за месяц) и кроме того получен убыток от продажи в размере 14,9 тыс.сомов, что отразились на уровне инвестиционного дохода по итогам 2010 года.

Общий инвестиционный доход к концу года 2010 года получен в размере 15,7 млн.сомов.

Объем средств Фонда, инвестированных в ГКВ за 2010 год, составил 102,7 млн.сомов. В результате чего получен доход от операций с ГКВ в размере 12,4 млн.сомов, при годовой доходности 4,9%. Для сравнения, в 2009 году при

общей сумме инвестиций в ГКВ в размере 598,1 млн.сомов, доход получен в размере 13,0 млн.сомов.

Общий объем средств Фонда, реинвестированных в ноты НБКР с учетом доходов, капитализированных в течение года, составил 1955,4 млн.сомов. В результате чего, к концу 2010 года доход, полученный от нот НБКР, составил 3,3 млн.сомов при их доходности 7,1%. Для сравнения, в 2009 году при реинвестировании средств на сумму 301,9 млн.сомов, доход получен в размере 0,85 млн.сомов.

В течение 2011 года изменялась структура инвестиционного портфеля. Если в 2010 году соотношение долей ГКВ и нот НБКР составляло 87,15% к 12,85%, то в 2011 году это соотношение изменилось в сторону увеличения доли нот НБКР до 97% против 3% доли ГКВ.

К концу 2011 года чистый доход, полученный от инвестирования в ноты НБКР, составил 25,95 млн.сомов при средневзвешенной доходности 7,21% годовых.

За 2011 год получен чистый доход от инвестиционных операций с ГКВ в размере 421,0 тыс.сомов при средневзвешенной доходности 6,78% годовых.

Таким образом, общая сумма доходов от инвестирования средств Фонда за 2011 год составила 26,4 млн.сомов при средневзвешенной доходности 7,08% годовых.

В отчетном 2012 году средства Фонда были инвестированы в государственные казначейские облигации со сроком обращения 2 года, государственные казначейские векселя со сроком обращения 3,6,12 месяцев и ноты НБКР срочностью 7, 14 и 28 дней.

В связи с внесением изменений в Параметры «Инвестирования временно свободных денежных средств Фонда защиты депозитов», утвержденные постановлением Совета директоров от 04.12.2012 года №11, в части предоставления возможности покупки ГКО МФКР до 30% от общего Фонда защиты депозитов, 25,93% средств фонда были реинвестированы в долгосрочные ценные бумаги ГКО МФКР со средневзвешенной доходностью 14,47% годовых.

Инвестиционные решения Агентства сильно повлияли на структуру инвестиционного портфеля. Если в 2011 году соотношение долей нот НБКР и ГКВ составляло 97% к 3%, то к концу 2012 года это соотношение изменилось в сторону увеличения доли ГКВ до 68,39% против 5,68% доли нот, кроме этого 25,93% средств фонда были инвестированы в ГКО сроком на 24 месяца.

На 31.12.2012 года доход, полученный от инвестирования в 7, 14, 28-дневные ноты НБКР, составил 15,9 млн.сомов при средневзвешенной доходности 8,51% годовых.

За период с 01.01 по 31.12.2012 года получен доход от инвестиционных операций с 3, 6, 12-ти месячными ГКВ в размере 19,5 млн. сомов при средневзвешенной доходности 8,77% годовых.

Таким образом, общая сумма дисконта, в период с 01.01 по 31.12.2012 года, от инвестирования средств Фонда, включая процентный доход на остаток денежных средств на счете в НБКР - 2,2 млн.сомов и процентный дисконт по ГКО - 1,1 млн.сомов, составила 38,7 млн.сомов. Средневзвешенная доходность портфеля ценных бумаг на 31.12.2012 года составила 10,4% годовых.

Аудит составления и исполнения бюджета расходов

В соответствии с Законом операционные расходы Агентства и прочие затраты, связанные с выполнением задач, возложенных на Агентство покрываются за счет:

- 2-х процентов в год от целевого назначения Фонда, а в последующем 2-х процентов в год от общей суммы накопленных средств Фонда и компенсационных выплат, подлежащих возврату в Фонд, рассчитываемых на начало года;

- 25 процентов от дохода, полученного от размещения свободных средств Фонда;

- иных средств.

Утверждение организационной структуры, бюджета Агентства и отчета о его исполнении относится к исключительной компетенции Совета директоров.

Бюджет расходов Агентства на 2010 год был утвержден в размере 6782,6 тыс.сомов, в том числе: приобретение ОС – 1880,0 тыс.сомов; фонд заработной платы – 3367,3 тыс.сомов; операционные расходы (ком.услуги, командировочные и канцелярские расходы, услуги связи, транспортные и прочие расходы) – 1535,3 тыс.сомов.

Фактический расход составил 5848,3 тыс.сомов или общая экономия составила 934,3 тыс.сомов, перерасхода сумм по статьям затрат нет.

Бюджет расходов Агентства на 2011 год был утвержден в размер 10498,3 тыс.сомов и постановлением Совета директоров от 25.05.2012 года №5 с учетом корректировки - 11670,9 тыс.сомов, в том числе: приобретение ОС – 415,0 тыс.сомов; фонд заработной платы – 8303,3 тыс.сомов; операционные расходы (ком.услуги, командировочные и канцелярские расходы, услуги связи, транспортные и прочие расходы) – 2952,6 тыс.сомов.

Бюджет за 2011 год исполнен в сумме 11149,2 тыс. сомов, где не допущено превышение плановых размеров по всем статьям расходов.

При этом необходимо отметить, что в течение 2011 года расходы были произведены больше предусмотренного по бюджету на 650,9 тыс.сомов (11149,2-10498,3), тогда как скорректирован бюджет на Совете директоров только 25.05.2012 года.

Бюджет расходов Агентства на 2012 год был утвержден в размере 15672,4 тыс.сомов, в том числе: приобретение ОС – 520,0 тыс.сомов; расходы на содержание аппарата, включая страховые платежи – 10369,5 тыс.сомов (расчет Агентством не составлен); операционные расходы (коммунальные услуги,

командировочные и канцелярские расходы, услуги связи, транспортные и прочие расходы) – 4782,9 тыс.сомов.

Фактический расход составил 13902,6 тыс.сомов или общая экономия составила 1769,8 тыс.сомов, перерасхода сумм по статьям затрат нет.

Аудит банковских операций

Согласно Закону счет Агентства, предназначенный для пополнения Фонда защиты депозитов за счет взносов Правительства Кыргызской Республики и коммерческих банков, открывается и обслуживается в Национальном банке Кыргызской Республики. Банковские счета Агентства, предназначенные для содержания Агентства, открываются в коммерческих банках.

За аудируемый период Агентством были открыты счета в Национальном банке Кыргызской Республики, ОАО «РСК Банк» и ОАО «Айыл Банк». Выборочным аудитом банковских операций нарушений не установлено.

Аудит заработной платы работников

В соответствии с п.3 ст.13 Закона условия приема на работу, система оплаты труда, служебные обязанности и права, система поощрений и дисциплинарных взысканий для сотрудников Агентства и приглашенных лиц определяются Советом директоров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

За аудируемый период система оплаты труда в Агентстве регламентировался Положением «Об оплате труда работников Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики», утвержденным Постановлением Совета директоров от 03.10.2008 года №13 и Положением «Об оплате труда и других выплат работникам Агентства защиты депозитов при Министерстве финансов Кыргызской Республики», утвержденным Постановлением Совета директоров от 26.11.2010 года №12 по которым в оплату труда Агентства входит:

- должностной оклад;
- надбавка за квалификацию в размере до 50 % к должностному окладу;
- надбавка за выслугу лет;
- надбавка за ученую степень, согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики;
- премии в размере месячного оклада по итогам квартала;
- вознаграждение по итогам работы за год;
- оплата отпускных;
- пособие на оздоровление в размере 2-х месячного должностного оклада;
- иные выплаты.

В Агентстве выплачиваются следующие социальные и стимулирующие выплаты:

- поощрение работников Агентства к праздничным датам, согласно перечню праздников, определенных законодательством Кыргызской Республики в размере одного должностного оклада, в канун праздничной даты;

- оплата проезда работников Агентства в общественном транспорте, из расчета 22 рабочих дня умноженные на стоимость проезда в маршрутном такси в оба конца;

- оплата за питание, из расчета 22 рабочих дня, умноженные на среднюю стоимость обеда (из расчета до 60 процентов минимального потребительского бюджета по продовольственным товарам трудоспособного населения, согласно статистическим данным за предыдущий год);

- оказание материальной помощи работникам на осенне - зимние заготовки продуктов один раз в год в размере до 3000 сомов, и т.д.

Организационная структура и штатное расписание Агентства на 2010 год утвержден приказом Министерства финансов Кыргызской Республики от 14.12.2009 года №408/л со штатной численностью 17 единиц (в том числе 3 - МОП). Штатное расписание на 2011 и 2012 годы утверждены Советом директоров Агентства со штатной численностью 14 единиц (из них 1 единица МОП), общая месячная сумма которых соответственно 161,2 тыс.сомов, 209,5 тыс.сомов и 251,4 тыс.сомов. В 2011 году оклады сотрудников были увеличены по сравнению с 2010 годом в 1,3 раза, а по сравнению с 2011 годом увеличение в 2012 году составило 1,2 раза.

Фактический годовой фонд заработной платы работников Агентства составил за 2010 год – 2960,7 тыс.сомов; 2011 год – 6576,3 тыс.сомов (увеличен по сравнению с 2010 годом на 2,2 раза); 2012 год – 8432,4 тыс.сомов (увеличен по сравнению с 2011 годом на 1,3 раза).

Аудит движения основных средств и товарно-материальных ценностей

Выборочным аудитом установлено, что поступившие со стороны основные средства, МБП и другие ТМЦ приходятся полностью по учету и своевременно.

Однако допускаются нарушения в ведении учета, так как заведующий хозяйством расписывается на накладных и счетах - фактурах в приеме ТМЦ, а далее им не составляются ежемесячные материальные отчеты и вследствие чего он не знает, что за ним числится.

Расчеты с подотчетными лицами

В нарушение Постановления Национального статистического комитета Кыргызской Республики от 15.07.2009 года №35 «Об утверждении типовой

унифицированной формы первичной учетной документации № ОП-5 "Закупочный акт", при отсутствии подписей в закупочном акте продавца и покупателя заведующий хозяйством были списаны подотчетные суммы на 55,3 тыс.сомов, из них: авансовый отчет от 09.12.2010 года - закуп масла двигателя и фильтра на сумму 4,5 тыс.сомов (которая сразу же списана на расходы); авансовый отчет от 27.12.2010 года - закуп ковров и дорожки на сумму 50,8 тыс.сомов.

Аудит состояния и ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности

В Агентстве бухгалтерский учет ведется по программе «1С: Предприятие». Данные аналитического и синтетического счетов соответствуют, отставание в учете и финансовой отчетности нет.

Заключение

1. Объем Фонда защиты депозитов по состоянию на 01.01.2013 года (550,1 млн.сомов) не достигает целевого значения (15% от гарантированных депозитов всех банков – 938,4 млн.сомов) на 388,3 млн.сомов.

2. Согласно п.2 ст.33 Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» порядок и параметры инвестирования определяются Правительством Кыргызской Республики. Однако до настоящего времени направленный проект «Порядок и параметры размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Фонда защиты депозитов в ценные бумаги» Правительством Кыргызской Республики не утвержден. При этом следует отметить, что имеются противоречия в Законе Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» между п.6 ч.8 ст.13 и ч.2 ст.33 относительно полномочий Совета директоров по определению инвестиционной политики, установлению им ограничений по контрагентам Агентства и порядка и параметров инвестирования, определяемых Правительством Кыргызской Республики.

3. В результате досрочной продажи на вторичном рынке 6 и 12-месячных ГКВ на сумму 42,4 млн.сомов, в отсутствии спроса на продаваемые Агентством ценные бумаги, упущена выгода на 321,7 тыс.сомов (уменьшен доход) и кроме того получен убыток в размере 14,9 тыс.сомов, что отразилось на уровне инвестиционного дохода по итогам 2010 года.

4. В течение 2011 года расходы были произведены больше предусмотренного по бюджету на 650,9 тыс.сомов, тогда как скорректирован бюджет на Совете директоров только 25.05.2012 года.

5. Заведующий хозяйством не составляются ежемесячные материальные отчеты.

6. В нарушение Постановления Национального статистического комитета Кыргызской Республики от 15.07.2009 года №35 «Об утверждении типовой унифицированной формы первичной учетной документации № ОП-5 "Закупочный акт"», при отсутствии подписей в закупочном акте продавца и покупателя заведующий хозяйством были списаны подотчетные суммы на 55,3 тыс.сомов, из них закупленные масло двигателей и фильтр на сумму 4,5 тыс.сомов списаны без документов повреждающих расход.

Предложения

1. Провести соответствующий анализ и расчеты по различным альтернативным путям пополнения Фонда защиты депозитов, включая механизмы чрезвычайных взносов, а также провести консультации с Правительством Кыргызской Республики, Национальным банком Кыргызской Республики и банковским сообществом относительно мероприятий по достижению установленного Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» целевого значения или пересмотра уровня целевого значения Фонда защиты депозитов.

2. Совету директоров рассмотреть и принять меры по устранению противоречий имеющихся в Законе Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» между п.6 ч.8 ст.13 и ч.2 ст.33 относительно полномочий Совета директоров по определению инвестиционной политики, установлению им ограничений по контрагентам Агентства и порядка и параметров инвестирования, определяемых Правительством Кыргызской Республики.

3. Улучшить работу по управлению средствами Фонда защиты депозитов для достижения целей, определенных «Стратегическим планом развития Агентства по защите депозитов на 2013 - 2015 годы».

4. Принять меры по своевременному утверждению и переутверждению корректировок годового бюджета расходов.

5. Заведующему хозяйством ежемесячно составлять материальные отчеты.

6. При закупке ТМЦ закупочные акты оформлять в соответствии с требованиями учета и не допускать списание ТМЦ по авансовым отчетам без документов подтверждающих расход.