

ОТЧЕТ
Об аудите деятельности Агентства по
реорганизации банков и реструктуризации долгов за 2015 год

Основание для проведения аудита: План аудитов Счетной палаты Кыргызской Республики на 2016 год.

Объект аудита: Агентство по реорганизации банков и реструктуризации долгов.

Цель аудита: Аудит деятельности.

Период аудита: 2015 год.

За аудируемый период распорядителями кредитов являлись:

- с правом первой подписи: директор Зулпуев С.М., заместитель директора Каримбаева Н.К. за весь аудируемый период;

- с правом второй подписи: главный специалист ОФПиБУ Чаткалбаева А.А. и руководитель Группы по удовлетворению требований кредиторов ОАО «АУБ» Махиева Л.Т. за весь аудируемый период.

Исполнение предписания Счетной палаты КР по результатам предыдущего аудита

По результатам предыдущего аудита деятельности Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов (далее-Агентство) дано предписание Счетной палаты КР (от 15.07.2015 года №03-8/93), где из 7 пунктов исполнено 6, 1 пункт на стадии согласования и завершения.

Так, не в полном объеме исполнен 6-пункт предписания относительно учета правовых рисков, возникающих вследствие заключения Агентством договоров с юридическими компаниями «Winston&Strawn LLP» и ОсОО «Консалтинг по Верховенству Права» от 05.04.2013 года по оказанию услуг по взысканию суммы искового требования в сумме 3 млрд.сомов с определенных должностных лиц ОАО «АУБ». При этом, имеется письмо партнера юридической компании «Winston&Strawn LLP» А. Яковлева от 04.09.2014 года со ссылкой на решение указанной компании о прекращении дальнейшего представления интересов по указанному иску Агентства и не претендовать на какое-либо вознаграждение.

Стоит отметить, что в соответствии с пунктом 8 вышеуказанного договора для его прекращения необходимо обязательное письменное согласие, подписанное всеми сторонами договора. Агентством в адрес компании «Winston&Strawn LLP» направлено письмо от 23.10.2014 года №01/05-372 с просьбой официально выразить свою позицию по данному вопросу. До настоящего времени ответ не получен.

При этом, между Агентством и ОсОО «Консалтинг по Верховенству Права» (ныне ОсОО Юридическая фирма «Сатаров, Аскараров и Партнеры») подписан Протокол от 15.03.2016 года о предварительном согласовании предстоящих накладных расходов при оказании юридических услуг.

Агентством в адрес Жогорку Кенеша КР направлено письмо от 11.04.2016 года №02/01-126 с просьбой предоставить официальное толкование статье 55

Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» в части полномочий собрания кредиторов.

Краткая характеристика деятельности

Агентство создано в 1996 году, в рамках соглашения FINSAC между Правительством КР и Международной Ассоциацией Развития. Целью его является установление процедуры специального администрирования коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, реструктуризация и возврат долгов.

Агентство является государственным учреждением, которое создано с целью осуществления функций специального администрирования коммерческих банков, переданных в ведение Агентства, а также для осуществления работ по взысканию судной задолженности (в том числе агентских соглашений) хозяйствующих субъектов.

Основные задачи Агентства:

1. проведение в качестве единственного администратора ликвидации коммерческих банков и иных финансово-кредитных учреждений, переданных в его ведение;
2. реструктуризация, продажа и возврат (взыскание) долгов хозяйствующих субъектов и физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов КР;
3. обеспечение возврата долгов перед государственным бюджетом, переданных для взыскания;
4. осуществление возврата долгов коммерческих банков перед НБКР;
5. осуществление консервации в соответствии с законодательством КР;
6. оказание агентских услуг, маркетинговых услуг, консультационных, представительских услуг в финансово-кредитной сфере;
7. и другие.

Органы управления Агентства

Высшим органом управления является Совет директоров, состоящий из пяти членов (2-х представителей Аппарата Президента КР; по одному представителю Министерства финансов КР; Национального банка КР и независимого эксперта, избранного совместно с Правительством и НБКР).

Управление Агентством осуществляет директор, который назначается и освобождается Президентом КР по представлению Совета директоров.

Анализ планирования работы

Согласно пункту 30 Положения «Об Агентстве по реорганизации банков и реструктуризации долгов», утвержденного Указом Президента КР от 12.10.2011 года №255, Агентство осуществляет свою деятельность на основе утвержденного плана работы.

План работы на 2015 год утвержден протоколом заседания Совета директоров Агентства №10 от 23.01.2015 года, где в разбитом по квартально финансовом плане предусмотрены плановые поступления доходов на 8230,0 тыс.сомов, в том числе за счет комиссионных вознаграждений:

1. От продажи залогового имущества на 7680,0 тыс.сомов, то есть 30 % от

реализации залогового имущество на 25600,0 тыс.сомов, из них запланированы к реализации:

- за I кв. – залоговое имущество ОАО «Нарынгидроэнергострой» на 1200,0 тыс.сомов;
- за II кв. – залоговое имущество ОАО «Сары Алтын» на 6000,0 тыс.сомов;
- за III кв. – залоговое имущество здание АПБ г.Балыкчы на 2400,0 тыс.сомов;
- за IV кв. – залоговое имущество здание Табачно-ферментационного завода на 16000,0 тыс.сомов.

От запланированного объема реализации залогового имущества фактически в течение 2015 года Агентством продано залоговое имущество ОАО «Нарынгидроэнергострой» на 1200,0 тыс.сомов, что составляет лишь 4,6% утвержденного плана реализации залогового имущество, таким образом в порядке 95,3% запланированных мероприятий по пополнению доходной части республиканского остались не исполненными.

2. По договору с Министерством финансов КР первоначально утверждено на 550,0 тыс.сомов, в течение аудируемого периода фактическое поступления составило 544,0 тыс.сомов, или же исполнение первоначально утвержденного финансового плана составило 98,9%.

При этом необходимо отметить, что к концу года протоколом заседания Совета директоров Агентства №11 от 10.11.2015 года в первоначально утвержденный финансовый план, постфактум, было внесено изменение по уменьшению объема ожидаемого дохода в целом на 3 930,0 тыс.сомов, снизив запланированный объем реализуемого залогового имущества до 13400,0 тыс.сомов, получение вознаграждения по которым предполагалось в сумме 4 020,0 тыс.сомов.

(тыс.сомов)

№	Наименование	План	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	год
1.	Комиссионное вознаграждение по договору с МФКР	Перв-й	150,0	150,0	100,0	150,0	550,0
		Изм-й	40,0	60,0	80,0	100,0	280,0
	Разница		110,0	90,0	20,0	50,0	270,0
2.	Продажа залогового имущество	Перв-й	1200,0	6000,0	2400,0	16000,0	25600,0
		Изм-й	1200,0	2300,0	2400,0	7500,0	13400,0
	Разница		-	3700,0	-	8500,0	12200,0

В финансовом плане не предусматривается общий объем задолженности, подлежащий к взысканию в течение отчетного периода в целом по Агентству, а по отдельным источникам доходов, такие как поступления от взыскания кредитов по договору с Национальным банком КР и вознаграждения спец.администратору в размере 5% от средств, направленных на удовлетворение требований кредиторов не были учтены в финансовом плане, что в свою очередь свидетельствует о недостаточной обоснованности прогноза при планировании доходной части.

Анализ доходов и расходов

В соответствии с пунктом 29 Положения «Об Агентстве по реорганизации банков и реструктуризации долгов», утвержденного Указом Президента от

12.10.2011 года №255, основными источниками финансовых средств являются:

- отчисления, поступающие от возврата долгов и продажи активов, переданных в ведение Агентства;
- вознаграждения, полученные в качестве оплаты за выполнение функций специального администратора;
- финансирование со стороны международных организаций и других зарубежных источников в порядке, установленном законодательством КР;
- иные источники финансирования, не запрещенные законодательством КР.

Первоначальным финансовым планом на 2015 год Агентством предусматривалось поступление доходов в сумме 8410,0 тыс.сомов, уточненный план составил 4300,0 тыс.сомов, согласно отчету, фактическое поступление доходов составило всего 998,0 тыс.сомов, или же уточненный план по доходам исполнен на 23,2%, а первоначальный план доходов лишь на 12%.

При этом реальная потребность средств на содержание Агентства в целом значительно превышает указанную сумму дохода, или же основная часть затрат Агентства, покрывается за счет средств ОАО «Азия Универсал Банк».

(тыс.сомов)

Наименование показателей	Утв. план	Уточ. план	Факт. Исп.	% к утв.	% к уточ.
Комиссионные вознаграждения по Договору с МФ КР 30%	550,0	280,0	544,0	98,9	194,2
Комиссионные вознаграждения по Договору с НБ КР 55%	-	-	-	-	-
Комиссионные вознагражд.от продажи залогового имущества	7680,0	4020,0	360,0	4,6	8,9
Выплаты спец.администратору в размере 5% от средств, направленных на удовлетворение требований кредиторов ОАО «АУБ», АКБ «Адил», АКБ «Курулуш» и т.д.	-	-	74,0		-
Процентный доход	-	-	20,0		-
Прочие	-	-			
Всего доходов	8230,0	4300,0	998,0	11,9	23,2

Консолидированный финансовый отчет о деятельности в целом по Агентству не составляется, вместо этого практикуется составление отчетности по коммерческим банкам-банкротам отдельно, соответственно при составлении финансовой отчетности – баланса Агентства отражаются только те незначительные осуществленные затраты на ее содержание по мере поступления заработанных ими средств, а основная часть затрат на содержание Агентства отражаются в отчетности банка банкрота ОАО «Азия Универсал Банк», что в свою очередь не представляет возможность полноценной оценки финансовой отчетности самого Агентства.

По данным отчета о доходах и расходах Агентства в 2015 году, расходы в целом составили 2077,5 тыс.сомов, в том числе по следующим статьям:

- расходы на персонал всего 2007,7 тыс.сомов, из них заработная плата – 18,0 тыс.сомов, премии по итогам отчетного периода – 1681,5 тыс.сомов, материальная помощь – 15,0 тыс.сомов, отчисления в Социальный фонд КР – 293,2 тыс.сомов;

- начисленная амортизация составила 54,7 тыс.сомов, в том числе мебель и оборудования – 24,9 тыс.сомов, компьютерное оборудование и программное обеспечение – 29,8 тыс.сомов;

- административные расходы - 242,6 тыс.сомов, в том числе канцтовары и офисные принадлежности – 12,2 тыс.сомов, командировочные расходы – 94,5

тыс.сомов, представительские расходы – 28,6 тыс.сомов, расходы на объявление комбанков – 7,0 тыс.сомов, расходы на публикацию и подписку на СМИ – 4,6 тыс.сомов, расходы на обслуживания содержания ОС – (- 12,7 тыс.сомов), расходы на текущий ремонт автомашины – 57,0 тыс.сомов, коммунальные услуги – 50,4 тыс.сомов, прочие административные расходы – 0,8 тыс.сомов;

- вознаграждения региональным представителям – 77,7 тыс.сомов;
- прочие операционные расходы – 30,1 тыс.сомов;
- налог на транспорт – 1,8 тыс.сомов;
- налог на прибыль (переплата за предыдущий период) – (-) 337,1 тыс.сомов.

тыс.сомов.

Таким образом, согласно проверочного баланса по результатам деятельности за 2015 год получен убыток на 1079,5 тыс.сомов.

Как видно из анализа, несмотря на убыточное положение, в Агентстве практиковалось премирование работников в целом на **1681,5** тыс.сомов, что составляет более 80,0% от общего объема затрат.

При этом, согласно пункту 3.2 Положения «Об оплате труда и материальном стимулировании работников», утвержденного приказом директора Агентства №20/ОД от 26.03.2014 года, премирование производится с учетом эффективности работы сотрудника, в частности за добросовестное выполнение специальных заданий особой важности и сложности, выполнения и перевыполнения плана по взысканию.

По ремонту служебной автомашины

По авансовому отчету б/н от 12.05.2015 года с подотчета Молдажиева И. были списаны **57,0 тыс.сомов** на капитальный ремонт коробки передач служебной автомашины марки «Тойота Камри». При этом необходимо отметить, что по данным бухгалтерского учета, балансовая стоимость указанной служебной автомашины не была увеличена на сумму капитального ремонта.

Анализ специального администрирования банков-банкротов

В течение 2015 года, Агентством специальное администрирование проведены в 8 банках-банкротах: ОАО «АзияУниверсалБанк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ЗАО «Манас Банк», АК «Кыргызагропромбанк», АКБ «Курулуш Банк», АГБ «Бишкек», АКБ «Адил» и АКБ «Меркюри».

(тыс.сомов)

№	Банк	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2016 г.	
		Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
1	ОАО «АзияУниверсалБанк»	532 624,1	2 608 443,6	302168,8	2560392,4
2	ОАО ИБ «Иссык-Куль»	82 056,2	217177,6	89804,4	210 479,0
3	ЗАО «Манас Банк»	502 088,0	410332,0	343064,2	407 039,0
4	АК «Кыргызагропромбанк»	1 510,0	339 022,2	1500,2	338593,2
5	АКБ «Курулуш Банк»	6 777,6	117 216,1	6785,5	117211,2
6	АГБ «Бишкек»	939,9	182 585,7	939,9	194440,2
7	АКБ «Адил»	0	61 732,5	0	61 732,5
8	АКБ «Меркюри»	0	392 974,5	0	500623,4
	Итого:	1 125 995,8	4 329 484,2	744 263,0	4 390 510,9

ОАО «АзияУниверсалБанк»

Стоит отметить, что в соответствии с Законом КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», с момента введения специального администрирования в ОАО «АУБ», на основании решения Совета директоров Агентства от 25.12.2012 года, практически, до введения спецадминистрирования в ОАО ИБ «Иссык-Куль» (18.06.2015 года) и ЗАО «Манас Банк» (03.07.2015 года), почти все расходы Агентства, как специального администратора, осуществлялись за счет средств ОАО «АУБ».

Так, согласно представленным данным, на 31.12.2015 года активы банка составляют 302 168,8 тыс.сомов, уменьшившись на 230 455,3 тыс.сомов с начала года, обязательство - 2 560 392,4 тыс.сомов, уменьшившись на 48 051,3 тыс.сомов с начала года.

За аудируемый период, в рамках специального администрирования ОАО «АУБ», в том числе по взысканию задолженностей и уменьшению обязательств, возврат ранее выданных кредитов составил 427,5 тыс.сомов, выплата обязательств перед кредиторами – 48 152,3 тыс.сомов. Согласно рекомендациям аудиторской компании «Deloitte & Touche», списаны активы на 219,0 тыс.сомов (денежные средства в банкоматах, разграбленные в апрельских событиях 2010 года).

Доходы

За аудируемый период, доходы ОАО «АУБ» составили 15 059,2 тыс.сомов, в том числе:

- процентный доход на остаток денежных средств на расчетном счете на 15 006,2 тыс.сомов;
- доход от курсовой разницы на 53,0 тыс.сомов.

Процентные доходы на остаток денежных средств на расчетном счете

В соответствии с Положением «Об условиях и сроках выплаты требований кредиторам банков-банкротов», утвержденным приказом директора Агентства от 16.11.2015 года №34/ОД, согласно договорам, заключенным между Агентством (в лице спецадминистратора ОАО «АУБ») и ОАО «РСК Банк», за аудируемый период, на остаток аккумулированных средств ОАО «АУБ», начислены процентные доходы в сумме 15 006,2 тыс.сомов (ставка варьируется от 10% и 11%).

На 01.01.2015 год остаток на корр.счете составляет 162 460,5 тыс.сомов, на 31.12.2015 года 116 730,1 тыс.сомов. В ОАО «РСК Банк» имеется 4 активных счета, по трем из которых начисляются проценты на остаток счета.

Расходы

Согласно представленным сведениям, расходы ОАО «АУБ» за 2015 год, в том числе по финансированию деятельности Агентства, составили 197 461,9 тыс.сомов, основные из них расходы на:

- создание резерва на покрытие потенциальных убытков (на инвестиции, предоплаты и т.п., отличные от кредитов) - 181 516,1 тыс.сомов;
- оплату труда работников - 11 016,0 тыс.сомов, в том числе:
 - *заработная плата на 5 496,2 тыс.сомов;*

- премии и единовременные выплаты - 3 171,8 тыс.сомов;
 - материальная помощь к отпуску на 920,0 тыс.сомов;
 - прочие выплаты на 1 428,0 тыс.сомов.
- на списание активов (расходы будущих периодов и прочие активы) – 3 034,8 тыс.сомов;
- ГСМ служебного автотранспорта - 481,0 тыс.сомов;
 - оплату коммунальных услуг – 434,7 тыс.сомов;
 - на обслуживание программного обеспечения – 279,7 тыс.сомов;
 - оплату аренды помещения и другого имущества – 228,5 тыс.сомов;
 - прочие расходы – 471,1 тыс.сомов.

Таким образом, убыток ОАО «АУБ», за аудиторский период, составил – 182 402,7 тыс.сомов. При этом, стоит отметить, что сумма внереализационных убытков (РППУ, расходы на списание активов, расходы будущих периодов и т.п.) составляет 184 099,0 тыс.сомов.

Оплата труда

Оплата труда сотрудников Агентства, в том числе выплаты социального характера (единовременные выплаты), осуществляется согласно Положению «Об оплате труда и материальном стимулировании работников Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов», утвержденному директором Агентства от 26.03.2014 года №20 ОД.

Размеры должностных окладов работников Агентства установлены от 15-50 тыс.сомов в месяц.

В соответствии со статьей 50 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», расходы специального администратора могут включать суммы на оплату труда работников, нанятых специальным администратором.

Так, за аудиторский период, Агентством, за счет средств ОАО «АУБ», произведены социальные выплаты работникам Агентства на 2 598,0 тыс.сомов, из них:

- на праздничные дни – 1 680,0 тыс.сомов (от 10-12,0 тыс.сомов на каждого работника к официальному праздничному дню);
- на закупку альтернативного вида топлива и оплату коммунальных услуг в зимний период – 504,0 тыс.сомов (по 28,0 тыс.сомов на каждого работника);
- на сельскохозяйственные заготовки – 414,0 тыс.сомов (по 23,0 тыс.сомов на каждого работника).

Стоит отметить, что кроме указанных социальных выплат, работники Агентства также получают ежеквартальные и годовые премии за счет средств самого Агентства.

Использование служебного автотранспорта и расходы по ГСМ

Согласно Инструкции «О порядке содержания, эксплуатации, технического обслуживания и ремонта служебного автотранспорта», утвержденной приказом директора Агентства от 15.11.2012 года №1/19ОД, годовые, месячные лимиты пробега служебного автотранспорта устанавливаются директором Агентства на каждый конкретный автомобиль в зависимости от объемов финансирования, установленных на приобретение горюче-смазочных материалов на планируемый год.

На 31.12.2015 года по балансу ОАО «АУБ» числится автомашина «Toyota Land Cruiser 100», 2005 г.в., с объемом двигателя 4,7 куб.см.

Стоит отметить, что основной целью деятельности Агентства, как специального администратора ОАО «АУБ», является своевременная реализация активов и удовлетворение требований кредиторов банка-банкрота.

Первоначально, в течение 2012 года, указанная автомашина была выставлена на реализацию через аукцион по стартовой цене 1 492,0 тыс.сомов. В последующем были проведены 4 аукциона по стартовой цене 1 208,5 тыс.сомов, т. е. снижена на 20%. Однако, из-за отсутствия покупателей, аукцион не состоялся.

Таким образом, в нарушение статей 35 (4-пункт) и 36 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» (своевременная реализация активов), с 2013 года по настоящее время, каких-либо мер по реализации данной автомашины, Агентством не принимались, аукционы не проводились.

По мнению аудита, автомашина «Toyota Land Cruiser 100», числящаяся на балансе ОАО «АУБ», должна была быть реализована своевременно и вырученные средства от реализации направлены на удовлетворение кредиторов банка-банкрота, т. е. тогда, когда она еще имела более высокую рыночную стоимость.

Однако, до настоящего времени, указанная автомашина не реализована и с 2012 года используется как персональная служебная машина директора Агентства, тем самым, как правило это приводит к износу ее технического состояния и с каждым годом снижается ее рыночная стоимость, что рассматривается аудитом как неэффективное использование актива банка-банкрота, предназначенного для удовлетворения требований его кредиторов.

Так, на служебную автомашину марки «Toyota Land Cruiser 100», директором Агентства установлен ежемесячный лимит расхода топлива марки АИ-95 и АИ 92 в объеме от 750 - 850 литров в месяц. Всего за 2015 год на эксплуатацию указанной служебной автомашины, за счет средств банка-банкрота (ОАО «АУБ»), приобретено 8 704 л. ГСМ на 372,7 тыс.сомов.

Согласно пояснительной записке водителя служебной автомашины директора Агентства от 24.03.2015 года, на данной автомашине («Toyota Land Cruiser», объемом 4,7, гос.номером 87-30ВВ, средним расходом топлива 23 литра/100км.) кроме директора, развозится корреспонденция и в отдельных случаях обслуживается персонал Агентства, что по мнению аудита является неэффективным и нерациональным использованием основных средств и денежных средств ОАО «АУБ».

Кроме того, с января по август 2015 года, согласно выписке по обслуживанию топливной карты, из средств ОАО «АУБ», произведены расходы на ГСМ для дежурной автомашины «Toyota Camry» (2002 г.в., объем 2,7, гос.номер 4837 ВВ), числящейся на балансе Агентства, в сумме 105,1 тыс.сомов (2 640 литров), при установленном ежемесячном лимите 350 л.

Аудитом установлен перерасход лимита на ГСМ, установленного Агентством, на «Toyota Land Cruiser» (июль 2015 г.) - 46 л. на 2,0 тыс.сомов и «Toyota Camry» (июнь, июль 2015 г.) - 170 л. на 6,8 тыс.сомов, всего на **8,8**

ТЫС.СОМОВ.

Кроме того, установлен перерасход нормы списания ГСМ на «Toyota Land Cruiser» (апрель 2015 г.) на 2,2 тыс.сомов и «Toyota Camry» (май, 2015 г.) на 4,9 тыс.сомов, всего на 7,1 тыс.сомов.

Расходы по аренде

Согласно Договору аренды от 01.06.2013 года, Агентство арендует у физического лица нежилое помещение общей площадью 130 кв.м. с прилегающей территорией, находящегося по адресу: Аламединский район, МТФ1, с целью использования его в качестве складского помещения, с ежемесячной оплатой в сумме 17,5 тыс.сомов.

На арендуемом помещении и участке на хранении находятся:

- основные средства ОАО «АУБ» (мебель, оборудование, компьютеры, проекторы, сканеры, принтеры, телефоны и т.п.), перешедшие по разделительному балансу ОАО «АУБ» и ОАО «Залкар Банк» от 29.12.2010 года, остаточная стоимость которых на 31.12.2015 года составляет 887,8 тыс.сомов и ТМЦ с логотипом банка;

- часть арендуемого у ОАО «Росинбанк» (ранее ОАО «Залкар Банк») имущества (мебель, оборудование, компьютеры, проекторы, сканеры, принтеры, телефоны и т.п.);

- строительные материалы и инвентарь ОсОО «Спецэнергострой»;

- прочее имущество Агентства.

Установлено, что вышеуказанное имущество хранится в помещении площадью около 130 кв.м., при этом на прилегающем участке, практически, другое имущество Агентства отсутствует.

Следует отметить, что в соответствии со статьей 36 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», основная обязанность специального администратора состоит в проведении работы по сбору неденежных активов ликвидируемого банка и их реализации без неоправданных задержек и по разумной рыночной цене.

Вышеуказанные основные средства ОАО «АУБ», перешедшие по разделительному балансу между ОАО «АУБ» и ОАО «Залкар Банк» (ныне ОАО «Росинбанк»), с момента их принятия на хранение в указанное помещение, не оценивались и не реализовывались, а лишь периодически используются Агентством и ОАО «АУБ» отдельные ТМЦ с логотипом банка.

Кроме того, ранее Национальный банк КР, своим письмом от 18.02.2013 года №22-14/1016, обратился Агентству с просьбой вывезти строительные материалы и инвентарь, находящиеся на их территории по адресу г. Бишкек, пр.Чуй, 168, принадлежащие подрядчику ОсОО «Спецэнергострой», производившему ремонтные работы ОАО «АУБ» до его банкротства (до апрельских событий 2010 года), в связи с приобретением данного здания Национальным банком КР и началом ремонтных работ. В указанном письме отмечается, что согласно сообщению ОАО «Залкар Банк» (ныне ОАО «Росинбанк»), указанные строительные материалы и инвентарь принадлежат ОсОО «Спецэнергострой» и переданы на ответственное хранение ОАО «АУБ».

В связи с этим, на основании вышеуказанного письма Национального банка КР, приказом Агентства от 21.02.2013 года №14 и согласно Акту приема фактического наличия строительных материалов (без даты) из 38 наименований, на хранение в арендованном помещении, с территории Национального банка КР Агентством вывезены данные строительные материалы и инвентарь. Аудит отмечает, что указанные строительные материалы и инвентарь занимают большую часть площади арендуемого помещения (около 100 кв.м.).

Кроме того, согласно письму Национального банка КР от 31.03.2013 года №25-4/2638, не вывезенными остались строительные материалы и инвентарь в виде: строительных лесов 42 комплекта (полностью неукomплектованные трапами), смонтированные на восточной стороне фасада здания Национального банка КР, воздуховоды из оцинкованной стали, металлические нестандартные оборудования и металлический контейнер (40тн), которые не были переданы Агентству по акту приема-передачи.

Стоит отметить, что согласно разделительному балансу, предоплата за ремонтные работы, произведенная ранее ОАО «АУБ» в пользу ОсОО «Спецэнергострой» на 16 355,9 тыс.сомов, передана в ОАО «Залкар Банк» (ныне ОАО «Росинбанк») в виде дебиторской задолженности.

На сегодняшний день имеется вступившее в законную силу 07.10.2014 года решение Межрайонного суда г. Бишкек, от 02.09.2014 года (дело №ЭД-686/14мбс4) об удовлетворении искового заявления ОАО «Росинбанк» к ОсОО «Спецэнергострой» о взыскании с ответчика задолженности в сумме 16 355,9 тыс.сомов в пользу ОАО «Росинбанк». Однако, до настоящего времени, никаких действий со стороны ОсОО «Спецэнергострой», ОАО «Росинбанк» и судебных исполнителей не приняты по оценке и реализации вышеуказанных строительных материалов и инвентаря.

Таким образом, расходы Агентства с июня 2013 года по декабрь 2015 года по аренде вышеуказанного помещения составили 540,7 тыс.сомов. Учитывая, что строительные материалы и инвентарь ОсОО «Спецэнергострой», которые не являются собственностью Агентства, занимают около 100 кв.м. из 130 кв.м. арендуемого помещения, пропорционально, расходы по аренде помещения, в целях их хранения, расчетно составляют **416,0 тыс.сомов** ($540,6 * 100 \text{ кв.м.} / 130 \text{ кв.м.}$), которые аудитом рассматриваются как нерациональное использование и отвлечение средств ОАО «АУБ».

Представительства ОАО «АУБ»

ОАО «АУБ» имеет представительства в Австрии, Латвии, Украине и Казахстане. Согласно балансовым данным на 31.12.2015 года, в этих странах имеются основные средства всего на 2 405,0 тыс.сомов, в том числе в:

- Латвии на 935,1 тыс.сомов (мебель и оборудование);
- Украине на 990,8 тыс.сомов (автотранспорт BMW E60 530XI на 845,4 тыс.сомов (сведения о дате выпуска и технических параметрах отсутствуют), мебель и оборудование на 145,4 тыс.сомов);
- Казахстане на 479,1 тыс.сомов (автотранспорт Toyota Prado на 393,8 тыс.сомов (сведения о дате выпуска и технических параметрах отсутствуют), мебель и оборудование на 85,3 тыс.сомов);

- Австрии на 0 сомов (мебель и оборудование, амортизированные полностью).

Ранее, в 2014 году, Агентством были направлены письма в адрес Министерства внутренних дел КР (от 14.11.2014 года №24-3/204) и Национальный банк КР (от 14.11.2014 года №24-/15) с просьбой оказать содействие в розыске руководителей и имущества представительств ОАО «АУБ», открытых за рубежом.

Письмом Национального банка КР от 25.11.2014 года №122-2/7602 получен ответ о том, что согласно нормативным правовым актам Национального банка КР, решения о закрытии представительства принимаются специальным администратором банка-банкрота и в соответствии с требованиями законодательства той страны, где оно зарегистрировано.

Со стороны Министерства внутренних дел КР до настоящего времени ответ не получен, повторный запрос не направлялся.

На основании вышеизложенного, за аудируемый период, какие-либо меры по розыску и взысканию основных средств, числящихся за указанными представительствами, Агентством не принимались.

ОАО «Инвестбанк «Иссык-Куль»

На основании решения Межрайонного суда г. Бишкек от 18.06.2015 года и постановления Правления Национального банка КР №33/1 от 19.06.2015 года, банк признан неплатежеспособным (банкротом) и начата процедура специального администрирования.

Определением Межрайонного суда г. Бишкек от 02.11.2015 года утвержден перечень принятых и опротестованных требований, согласно которого обязательства зафиксированы в национальной валюте - сом по курсу на дату введения спецадминистрирования. Всего принято требований на 209 285,6 тыс. сомов, опротестовано – 15 321,3 тыс. сомов.

Определением Межрайонного суда г. Бишкек от 11.11.2015 года утвержден план ликвидации ОАО ИБ «Иссык-Куль», согласованный с Национальным банком КР.

03.12.2015 года проведено собрание кредиторов банка, на котором избран комитет кредиторов в составе представителей Министерства финансов КР, Национального банка КР и ОАО «Аманбанк», которые и являются основными кредиторами ОАО ИБ «Иссык-Куль».

За аудируемый период, в рамках специального администрирования ОАО ИБ «Иссык-Куль», в том числе по взысканию задолженностей и уменьшению обязательств, возврат ранее выданных кредитов составил 2 530,4 тыс.сомов, выплата обязательств перед кредиторами - 244,1 тыс.сомов.

В соответствии с постановлением прокурора города Бишкек 09.04.2010 года, наложен арест на все имущество ОАО ИБ «Иссык-Куль». В связи с чем, за аудируемый период, реализация имущества банка не производилась.

Так, согласно представленным данным, на 31.12.2015 года активы банка составляют 89 804,4 тыс.сомов, увеличившись на 7 748,2 тыс.сомов с начала года, обязательство - 210 479,0 тыс.сомов, уменьшившись на 6 698,6 тыс.сомов

с начало года.

Доходы ОАО ИБ «Иссык-Куль», за период с момента банкротства (19.06.2015 года) по 31.12.2015 года, составили 20 700,5 тыс.сомов, в том числе:

- опротестованные требования кредиторов – 15 321,3 тыс.сомов;
- процентный доход на остаток счета – 2 798,8 тыс.сомов;
- возврат расходов по РППУ (погашение кредита) – 1 236,5 тыс.сомов;
- доход от аренды помещений – 835,9 тыс.сомов;
- нереализованный доход от переоценки – 379,0 тыс.сомов;
- доход убыток от операций с инвалютой – 86,1 тыс.сомов;
- процентный доход по ранее выданным кредитам – 26,6 тыс.сомов;
- прочие – 16,3 тыс.сомов.

При этом, опротестованные требования кредиторов и возврат расходов по РППУ по кредитам на 4 035,3 тыс.сомов являются внереализационным доходом.

Расходы за аналогичный период составили 5 717,6 тыс.сомов, из них на:

- оплату труда – 3 704,9 тыс.сомов, в том числе:
 - *заработная плата на 2 906,7 тыс.сомов;*
 - *единовременные выплаты (на праздничные дни) на 253,0 тыс.сомов;*
 - *прочие компенсации на 210,8 тыс.сомов;*
 - *социальные отчисления на 334,4 тыс.сомов.*
- охрану здания банка – 566,6 тыс.сомов;
- по выявленным обязательствам – 430,1 тыс.сомов;
- обслуживание компьютеров и оборудования – 213,9 тыс.сомов;
- услуги связи – 143,2 тыс.сомов;
- коммунальные услуги – 133,2 тыс.сомов;
- вознаграждения спец.администратору – 74,0 тыс.сомов;
- на обслуживание автотранспорта (ГСМ) – 46,9 тыс.сомов;
- прочие 404,8 тыс.сомов.

При этом, расходы по выявленным обязательствам на 430,1 тыс.сомов являются не реализационными расходами.

Прибыль за указанный период составил 14 982,9 тыс.сомов.

Оплата труда

В соответствии с пунктом 2 статьи 31 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», специальный администратор вправе проводить процесс банкротства с привлечением бывших руководителей и сотрудников банка или иных лиц по согласованию с комитетом кредиторов, который также утверждает смету расходов на содержание привлеченных к проводимому процессу.

Однако, с момента избрания комитета кредиторов ОАО ИБ «Иссык-Куль» по настоящее время, заседания указанного комитета не проводились, соответственно, в нарушение вышеуказанного закона, без согласия комитета кредиторов, Агентством привлечены в ОАО ИБ «Иссык-Куль» бывшие сотрудники банка и иные лица, а также смета расходов на их содержание не утверждена данным комитетом.

Так, с момента банкротства банка по 31.12.2015 года, Агентством в ОАО

ИБ «Иссык-Куль» привлечены 26 работников, и расходы на их оплату труда составили **2 137,4 тыс.сомов**, что является нарушением п.2 статьи 31 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков».

При этом, Межрайонным судом г. Бишкек от 11.11.2015 года утвержден План ликвидации ОАО ИБ «Иссык-Куль», согласованный с Национальным банком КР, который предусматривает отчет о будущих доходах и расходах банка-банкрота.

Стоит отметить, что за аудируемый период, Агентством, за счет средств ОАО ИБ «Иссык-Куль», произведены социальные выплаты работникам к праздничным дням на 253,0 тыс.сомов.

Основные средства

Банк имеет основные средства в виде зданий, автотранспорта, мебели, банкоматов, оборудования, в том числе компьютерные, и т.п., которые в настоящее время не эксплуатируются. Их реализация не представляется возможным в силу наличия вышеупомянутого ареста, наложенного на все имущество банка.

Однако, ОАО ИБ «Иссык-Куль» несет определенные расходы по их содержанию (оплата коммунальных услуг, охрана, обслуживание и т.п.).

ЗАО «Манас Банк»

На основании решения Межрайонного суда г. Бишкек от 06.07.2015 года, а также постановления Правления Национального банка КР №37/1 от 07.07.2015 года, банк признан неплатежеспособным (банкротом) и начата процедура специального администрирования.

В соответствии с вышеуказанным законом, Агентство представило суду предварительный отчет о состоянии имущества. Приняты и зарегистрированы 38 требований (претензий) кредиторов. Более 50% кредиторов являются юридическими лицами.

Определением Межрайонного суда г. Бишкек от 03.12.2015 года, утвержден перечень принятых требований кредиторов на 407 567,5 тыс.сомов и перечень опротестованных требований на 27 551,9 тыс.сомов.

С момента банкротства ЗАО «Манас Банк» по настоящее время, Агентством собрание кредиторов не созывалось и соответственно комитет кредиторов не избирался. Согласно представленной информации, в соответствии с планом ликвидации ЗАО «Манас Банк», утвержденным Межрайонным судом г. Бишкек от 16.11.2015 года, проведение собрания кредиторов запланировано на 2-й квартал 2016 года. Агентством определена дата проведения собрания кредиторов на 11.05.2016 года.

За аудируемый период, в рамках специального администрирования ЗАО «Манас Банк», в том числе по взысканию задолженностей и уменьшению обязательств, возврат ранее выданных кредитов составил 2 820,1 тыс.сомов, выплата обязательств перед кредиторами - 615,1 тыс. сомов.

В соответствии с постановлением прокурора города Бишкек от 09.04.2010 года, наложен арест на все имущество ЗАО «Манас Банк». В связи с чем, за аудируемый период, реализация имущества банка не производилась.

Согласно представленным данным, на 31.12.2015 года активы банка составляют 343 064,2 тыс.сомов, уменьшившись на 159 023,8 тыс.сомов с начала года, обязательство - 407 039,0 тыс.сомов, уменьшившись на 3 293,0 тыс.сомов с начало года.

Доходы ЗАО «Манас Банк», за период с момента банкротства (06.07.2015 года) по 31.12.2015 года, составили 68 277,8 тыс.сомов, в том числе:

- нереализованный доход от переоценки позиций (курсовая разница) – 64 841,9 тыс.сомов;
- опротестованные требования кредиторов – 2 820,7 тыс.сомов;
- процентный доход на остаток счета – 435,4 тыс.сомов;
- доход от сдачи в аренду банкоматов – 72,0 тыс.сомов;
- доход убыток от операций с инвалютой – 67,9 тыс.сомов;
- процентный доход по ранее выданным кредитам – 27,5 тыс.сомов;
- прочие – 12,4 тыс.сомов.

При этом, опротестованные требования кредиторов на 2 820,7 тыс.сомов являются внереализационным доходом.

Расходы за аналогичный период составили 179 958,2 тыс.сомов, из них на:

- оплату труда – 3 873,9 тыс.сомов, в том числе:
 - *заработная плата на 2 265,7 тыс.сомов;*
 - *компенсации уволенным сотрудникам на 1 111,4 тыс.сомов;*
 - *единовременные выплаты (на праздничные дни) на 140,0 тыс.сомов;*
 - *социальные отчисления на 356,8 тыс.сомов.*
- охрану здания банка – 305,0 тыс.сомов;
- коммунальные услуги – 210,6 тыс.сомов;
- расходы связи по ПО «SWIFT» – 389,9 тыс.сомов;
- расходы по РППУ – 174 353,0 тыс.сомов;
- принятые требования кредиторов – 208,3 тыс.сомов;
- прочие – 617,5 тыс.сомов.

При этом, расходы по РППУ и по принятым требованиям кредиторов на 174 561,3 тыс.сомов являются внереализационными расходами.

Убыток за указанный период составил 111 680,4 тыс.сомов.

Оплата труда

В связи с тем, что за аудируемый период, собрание кредиторов не проводилось, комитет кредиторов не избирался. Соответственно в нарушение пункта 2 статьи 31 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», без согласия комитета кредиторов, Агентством привлечены в ЗАО «Манас Банк» бывшие сотрудники банка и иные лица, а также расходы на их содержание осуществляется без утверждения комитетом кредиторов сметы расходов на их содержание.

Так, с момента банкротства банка по 31.12.2015 года, Агентством в ЗАО «Манас Банк» привлечены 7 работников и расходы на их оплату труда составили **546,8 тыс.сомов**, что является нарушением п.2 статьи 31 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков».

При этом, Межрайонным судом г. Бишкек от 16.11.2015 года утвержден План ликвидации ЗАО «Манас Банк», согласованный с Национальным банком

КР, который предусматривает отчет о будущих доходах и расходах банка-банкрота.

Стоит отметить, что за аудируемый период, Агентством, за счет средств ЗАО «Манас Банк», произведены работникам социальные выплаты к праздничным дням на 140,0 тыс.сомов.

Основные средства

Банк имеет основные средства в виде зданий, автотранспорта, мебели, банкоматов, оборудования, в том числе компьютерные, и т.п., которые в настоящее время не эксплуатируются. Их реализация не представляется возможным в силу наличия вышеупомянутого ареста, наложенного на все имущество банка.

Однако, ЗАО «Манас Банк» несет определенные расходы по их содержанию (оплата коммунальных услуг, охрана, обслуживание и т.п.).

АК «Кыргызагропромбанк»

(тыс.сомов)

Наименование	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	Изменение
Всего активы	1 510,0	1 500,2	-9,8
Всего обязательства	339 022,2	338 593,2	-429

В результате проведенной работы Агентства по защите прав и интересов специального администратора АК «КАПБ» в суде по незаконному приобретению 14 марта 2008 года Сопубековым Т. с торгов административного здания Балыкчинского филиала банка, восстановлено право собственности Агентства на данное здание. Произведена оценка рыночной стоимости административного здания через ОсОО «Стандарт Девелоп Консалт» для реализации с открытого аукциона. Открытые аукционы по продаже административного здания, назначенные на 10 декабря 2014 года, 5 августа 2015 года, не состоялись в связи с отсутствием покупателей.

Определением Межрайонного суда г. Бишкек от 28 октября 2015 г. срок специального администрирования продлен до 28 октября 2016 года.

По остальным банкам-банкротам (АКБ «Курулуш-Банк», АГБ «Бишкек», ОАО АКБ «Адил» и АКБ «Меркюри»), за аудируемый период значительных взысканий задолженностей и погашений кредиторам не осуществлялись. По ходатайству Агентства, соответствующими решениями судебных органов, сроки проведения специального администрирования в указанных банках продлены сроком на 1 год.

Таким образом, аудит отмечает, что за аудируемый период, Агентством не проводилась реализация активов ни в одном из всех 8 банков-банкротов. Всего взыскание по активам произведено только по 4 банкам-банкротам на 5 808,0 тыс.сомов (без учета АКБ «Меркюри» т.к. по нему погашение напрямую в НБКР), что составляет 0,8% от общей суммы активов (744,3 млн.сомов) 7 банков-банкротов на 31.12.2015 года. Выплата кредиторам произведена по 4 из 8 банков-банкротов на 49 018,3 тыс.сомов, что составляет 1,3% от общей суммы (3,9 млрд.сомов) обязательств 7 банков-банкротов (без учета АКБ «Меркюри») на 31.12.2015 года.

Анализ деятельности по взысканию задолженностей, принятых на договорной основе

В соответствии с Договором от 18.01.2002 года №1, заключенного между Министерством финансов КР и Агентством, последнее обязуется осуществлять работу по возврату задолженностей, оформленных на государственный долг, с учетом вознаграждения Агентства в размере 30%.

Суммы принятых задолженностей Агентством от МФ КР:

(тыс.сомов)

№	Кредитор: Министерство финансов КР	По состоянию на		погашение	залогом	
		01.01.2015 г.	01.01.2016 г.		обеспечен	не обеспечен
1	АКБ «Кыргызстан»	94 709,4	93 319,4	1390,0	28504,2	64815,2
2	АК «Промстройбанк»	1 954,4	1 954,4	-	-	1 954,4
3	АО «Аманбанк»	3 437,0	3 437,0	-	-	3 437,0
4	АК «Кыргызэлбанк»	127 315,4	126596,8	718,6	-	126596,8
5	Фонд поддержки аграрных земельных реформ	24 326,8	23820,3	506,5	-	23820,3
6	АО «Кайратбанк»	204 647,9	204 647,9	-	996,1	203681,8
7	Кредиты ЕБРР	0,5	0,5	-	-	0,5
	Итого:	456391,4	453776,3	2615,1	29470,3	424306,0
8	АК «Кыргызэлбанк» (в тыс.долл.США)	8,7	8,7	-	-	8,7

Как видно из таблицы, за аудлируемый период Агентством из принятых задолженностей взысканы всего 0,6% от общей суммы задолженностей на 01.01.2015 года или 2615,1 тыс.сомов, в том числе: по АКБ «Кыргызстан» на 1390,0 тыс.сомов, по АК «Кыргызэлбанк» на 718,6 тыс.сомов и по Фонду поддержки аграрных земельных реформ на 506,5 тыс.сомов.

Реализация активов осуществлена лишь по одному банку — АКБ «Кыргызстан» на 1200,0 тыс.сомов - залоговое имущество ОАО «Нарынэнергогострой».

Из общего объема числящихся задолженностей почти 93,5% или на 424 306,0 тыс.сомов залогом не обеспечены, соответственно результаты работы по их взысканию крайне затруднительны.

Согласно представленных данных, залоговым имуществом обеспечены лишь 6,5% от общего объема задолженностей на 29 470,3 тыс.сомов, в том числе:

- по кредитам АКБ «Кыргызстан» залоговое имущество АО «Сары-Алтын» на 12077,5 тыс.сомов, АО «Кызыл - Кийский ТФЗ» на 16426,7 тыс.сомов;

- по кредитам АООТ «Кайратбанк» залоговое имущество Джабраилова У.З. — 131,7 тыс.сомов и Султанидинов С. — 834,4 тыс.сомов, по данным залоговым имуществом идут судебные разбирательства.

Отделом судебного взыскания Агентства не в полном объеме представлена информация к аудита о проводимых работах по взысканию без залоговых и безнадежных долгов.

Согласно Акту сверки на 01.01.2015 года взаиморасчетов между Агентством и Министерством финансов КР, остаток принятой Агентством задолженности для взыскания составляет всего 463 534,8 тыс.сомов и 8,7

тыс.долл.США, при этом, по внесистемному учету Агентства объем общей задолженности составляет 456 390,8 тыс.сомов, то есть установлена разница между суммой задолженности внесистемного учета Агентства и суммой акта сверки всего на 7144,0 тыс.сомов (463534,8 - 456390,8).

По пояснению ведущего специалиста Агентства указанная разница возникла из-за отказа в подтверждении Министерством финансов КР Акта сверки с учетом вознаграждения Агентства в размере 30%, то есть из этого следует, что на указанную разницу Агентством больше взыскана сумма задолженности и без их возврата Министерству финансов КР использовались на расходы, как 30%-ное вознаграждение за работу по возврату задолженностей, оформленных на государственный долг.

Необходимо отметить, что в договоре от 18.01.2002 года №1, заключенного между Министерством финансов КР и Агентством, не прописан порядок и механизм по возврату Министерству финансов КР взысканных задолженностей и возмещения Агентству вознаграждения в размере 30% за выполнение работы по взысканию и возврату принятых задолженностей. В последующем протоколом встречи по обсуждению вопроса о подписании акта-сверки между Минфином КР и Агентством от 01.12.2015 года, стороны пришли к соглашению о составлении соответствующего акта-сверки по суммам вознаграждений по результатам независимого аудита, проводимой аудиторской компанией «Делойт и Туш».

Также, Соглашением об уступке права требования №Д/0.1.6/894 от 09.09.1998 года Национальный банк КР передал, а Агентство приняло право требования по задолженностям 6-ти банков-банкротов:

(тыс.сомов)

№	Кредитор: Национальный банк КР	По состоянию на		погашение	залогом	
		01.01.2015 г.	01.01.2016 г.		обеспечен	не обеспечен
1	АКБ «Адил»	55 010,2	55 010,2	-	-	55 010,2
2	Внешэкономбанк	19 000,0	19 000,0	-	-	19 000,0
3	АК «Агропромбанк»	2 142,7	2 142,7	-	-	2 142,7
4	АКБ «Сатурн»	2 083,0	2 083,0	-	-	2 083,0
5	КБ «Урмат»	0	0	-	-	0
	Итого:	78 235,9	78 235,9	-	-	78 235,9
6	Кредиты ЕБРР (в долл.США)	1 824,1	1 824,1	-	65,0	1759,1
	Кредиты ЕБРР % (в долл.США)	461,2	461,2			

Согласно представленных данных в течение 2015 года, Агентством фактически не осуществлялись взыскания и выплаты кредиторам банков-банкротов, принятых Агентством от Национального банка КР на основании вышеуказанного Соглашения.

Весь объем числящейся сомовой задолженности принятых от Национального банка КР залогом не обеспечен, а по долларовому кредиту залоговым имуществом обеспечен лишь на 3,6% от общего объема задолженности. По залоговому имуществу ОсОО «ICE» на 65,0 тыс.долл. США, кредит ЕБРР, также идут судебные разбирательства по его незаконной продаже бывшим спецадминистратором Мельниковым Д.

Анализ аукционов по реализации заложенного имущества

По залоговому имуществу АО «Кызыл-Кийский ТФЗ»

На основании постановления Правительства КР от 30.01.1997 года №43 «Об утверждении финансового плана использования средств кредита FINSAC на 1997 год», Агентство от Министерства финансов КР приняло к взысканию ранее выданные АКБ «Кыргызстан» кредиты предприятий, задолженность по которым была переоформлена на государственный долг с выпуском государственных ценных бумаг, в том числе переданы долги АО «Кызыл-Кийский табачно-ферментационный завод» на 34 296,4 тыс.сомов.

На основании распоряжения Правительства КР от 06.07.2001 года №241-р, сроки погашения задолженности по кредитам АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» были пролонгированы до 2016 года с графиком погашения.

В качестве обеспечения возврата долгов были предоставлены в залог - основные средства АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» на общую сумму 35 373,3 тыс.сомов, а именно здание новой линии ферментации общей площадью 10 944,0 кв.м. на 9 281,4 тыс.сомов, пожарное депо площадью 1139,0 кв.м. на 14971,0 тыс.сомов, здание котельной с оборудованием 1813 кв.м. на 11120,9 тыс.сомов, что было закреплено соответствующим Договором о залоге от 26.08.1997 года.

Из-за невыполнения обязательств должником в полном объеме, на основании определения Межрайонного суда по экономическим и административным делам Баткенской области от 27.08.2007 года предъявлена ссудная задолженность в сумме 24686,4 тыс.сомов путем обращения на залоговое имущество, утверждено мировое соглашение от 14.08.2007 года №1, заключенного между региональным представительством Агентства по Ошской и Баткенской областям (Истец) и АООТ «Кызыл-Кийский ТФЗ» (Ответчик).

Согласно мирового соглашения, Ответчик обязуется добровольно возратить долг в сумме 24 686,4 тыс.сомов путем перечисления денежных средств на счет Агентства по Ошской и Баткенской областям согласно утвержденного сторонами и судом графика погашения.

При неисполнении или ненадлежащего исполнения должником условий настоящего мирового соглашения, то есть при нарушении сроков погашения долга, либо при неполном погашении суммы долга в установленном по графику срок – мировое соглашение считается недействительным и Агентство оставляет за собой право обратиться в суд для взыскания задолженности в принудительном порядке.

Остаток долга АООТ «Кызыл-Кийского ТФЗ» перед Агентством на момент заключенного мирового соглашения составлял 24 686,4 тыс.сомов. Согласно утвержденного судом мирового соглашения, АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» произвело погашения за 2007 год 100,0 тыс.сомов, 2008 год - 300,0 тыс.сомов, 2009 год - 300,0 тыс.сомов в полном объеме.

В 2009 году, в счет погашения долга АО «Кызыл-Кийский ТФЗ», без проведения соответствующей оценки имущества, на основании акта приема-передачи имущества Агентству от 14.08.2009 года, АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» передало, а Агентство добровольно приняло здание заводского профилактория стоимостью 14 970,8 тыс.сомов (ранее называлось Пожарное депо) и

автомашину «Лексус LX 470» стоимостью 1455,8 тыс.сомов на общую сумму **16 426,7 тыс.сомов** с оформлением соответствующих прав собственности Агентства на указанные основные средства. Однако при проведении аудита наличия основных средств в Агентстве установлено, что данные основные средства не отражены по учету Агентства.

В 2011 году, на основании письма АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» от 21.01.2011 года №07, директор Агентства Шаршекеева К. утвердила новый график погашения задолженности с 2011 года по 2016 год на общую сумму 7259,7 тыс.сомов.

Нарушение нового графика оплаты должником начинается с 2013 года с недоплатой 400,0 тыс.сомов, за 2014-2015 годы оплата не производилась. Всего по новому графику было оплачено 2100,0 тыс.сомов, не оплаченная задолженность включая 2016 год составляет 5159,7 тыс.сомов и соответствующие меры по взысканию задолженности Агентством не были приняты.

До настоящего времени, принятые в счет погашения здание заводского профилактория АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» стоимостью 14 970,8 тыс.сомов и автомашина «Лексус LX 470» стоимостью 1455,8 тыс.сомов на общую сумму 16 426,7 тыс.сомов, не реализованы. Кроме того, при обращении Агентства к Министерству финансов о возможности принятия указанных основных средств в качестве взысканных средств по долгу АКБ «Кыргызстан», последним был выражен отказ в принятии их в качестве погашения долга и что министерство примет только денежные средства в виде погашения долга.

Кроме здания профилактория, в качестве обеспечения своевременного возврата долгов в 1997 году были предоставлены в залог еще два основных средства АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» на общую сумму 20402,3 тыс.сомов - это здание новой линии ферментации общей площадью на 9281,4 тыс.сомов и здание котельной с оборудованием на 11120,9 тыс.сомов, закрепленное соответствующим договором о залоге от 26.08.1997 года, на которые, согласно предоставленных к аудиту документов, до настоящего времени Агентство ни разу в письменной форме не претендовало.

Аудит отмечает, что АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» начиная с 2013 года по настоящее время нарушило утвержденный график погашения задолженности, а Агентство не использует свое законное право по взысканию вышеуказанного залогового имущества.

Информация об использовании бывшего здания Пожарного депо

С 2005 года в здании бывшего профилактория АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» размещена пограничная застава «Кызыл-Кия» Айдаркенского пограничного отряда Пограничных войск ГКНБ КР.

Агентство, извещает Пограничную службу КР о необходимости освобождения занимаемого ими здания профилактория, в связи с намерением провести торги и реализовать данное имущество.

Пограничная служба КР с намерением приобрести вышеуказанное имущество, ходатайствовала перед Министерством финансов КР об увеличении финансирования на 16 426,7 тыс.сомов и перечисления данной суммы на

расчетный счет Агентства, которое, в свою очередь, направит перечисленную сумму в бюджет государства на погашение основного долга перед Министерством финансов КР, как основному кредитору.

В соответствии с поручением Вице-премьер-министра КР от 18.03.2013 года № 19-9, Министерству финансов КР было дано поручение предусмотреть в республиканском бюджете на 2013 год в расходной части Пограничным войскам ГКНБ КР денежные средства в сумме 16,0 млн. сомов, для приобретения занимаемого здания.

В целях разрешения сложившейся ситуации, в соответствии с протоколом совещания у Вице-премьер-министра КР от 26.11.2013 года №17-83, была организована совместная командировка для осмотра вышеуказанного объекта.

По результатам совместной командировки, Министерство финансов КР предложило Государственной пограничной службе построить заставу вдоль границы с помощью утепленных железных контейнеров для незначительного количества военнослужащих.

Агентство повторно обратилось к Правительству КР с просьбой рассмотреть вопрос выделения денежных средств Пограничной службе КР в сумме 16,0 млн. сомов для приобретения, занимаемого ими здания с перспективой вхождения Кыргызстана в Таможенный союз, при котором возникнет необходимость в укреплении позиций, увеличении численности военнослужащих на участке государственной границы с Республикой Узбекистан.

Залоговое имущество по АО «Сары-Алтын» (Банкрот)

Между АКБ «Кыргызстан», являющегося «Залогодержателем» и АО «Сары-Алтын», именуемое «Залогодателем» заключен «Договор о залоге» от 16.04.1998 года.

По соглашению к кредитному договору от 09.04.1998 года «Залогодержатель» продлевает срок возврата «Залогодателю» задолженности по кредитам банка и начисленным процентам на общую сумму 12077,5 тыс. сомов, сроком до 31.12.2001 года без дальнейшего начисления процентов.

В обеспечение своевременного возврата кредита, полученного заемщиком по кредитному соглашению от 09.04.1998 года, «Залогодатель» заложил залог «Залогодержателю» на общую сумму 12077,5 тыс. сомов, в том числе: здание производственного корпуса стоимостью 9094,4 тыс. сомов, поточную линию ферментации (ПЛФ) стоимостью 2047,3 тыс. сомов, здание котельного цеха стоимостью 935,8 тыс. сомов.

Аудитом установлено, что в договоре залога передавалось здание производственного корпуса и ПЛФ площадью 20129 кв.м., котельная полезной площадью 1302,2 кв.м. с общей площадью земельного участка 22728 кв.м. Котельная находится отдельно от производственного корпуса.

Общая прилегающая территория АО «Сары-Алтын» (*в настоящее время является банкротом*) на 01.09.2014 года составляла 69398,2 кв.м. Согласно предоставленного к аудиту технического паспорта, единицы недвижимого имущества от 16.06.2015 года (ИК3140300010768), в органах регистрации прав на недвижимое имущество г. Таш-Кумыр *произведено закрепление за*

Агентством и АО «Сары-Алтын» (Банкрот) производственного корпуса общей площадью 25385,5 кв.м., в том числе производственный корпус 22247,3 кв.м., котельная 476,4 кв.м., не застроенный участок 2661,8 кв.м., а линия ПЛФ стоимостью 2047,3 тыс. сомов не вошла в описание имущества Агентства, которая была отмечена отдельной строкой в договоре залога и во всех решениях суда.

Аудитом были затребованы у работников Агентства полные сведения по закреплению (движению) земельных участков на данной территории в хронологическом порядке начиная с 1998 года с предоставлением полной экспликации карты закрепленных участков.

Аудит отмечает, что в девяностых годах при заключении сделок на имущество, земля не имела ценности и могла быть не оценена, поэтому имеются риски на уступки Агентством земельных участков в пользу АО.

Согласно дела по закреплению земельного участка под производственный корпус за АО «Сары-Алтын», Таш-Кумырский городской отдел по землеустройству и регистрации прав на недвижимое имущество, на основании постановления Таш-Кумырской мэрии №429 от 1 сентября 2014 года закрепил вышеуказанные площади в количестве 25385,5 кв.м. за АО «Сары-Алтын».

Агентству выписан государственный акт о праве частной собственности на земельный участок производственного корпуса площадью 25385,5 кв.м. Далее, актом приема-передачи правоустанавливающих документов залогового имущества согласно договора-залога от 16.04.1998 года, 19.08.2015 года залогодержатель в лице сотрудников Агентства И. Капалбаева, И. Молдажиева приняли от спецадминистратора АО «Сары-Алтын» М.Осмонова государственный акт о праве частной собственности на земельный участок, регистрационное дело, технический паспорт, описание объектов и справку БТИ.

Остаток задолженности АО «Сары-Алтын» Банкрот перед Агентством по состоянию на 01.03.2016 года составляет **10440,5 тыс. сомов.**

Однако аудитом наличия основных средств в Агентстве данные основные средства по учету не числятся и не отражены по балансу и главной книге. В ходе аудита, бухгалтерией вышеперечисленные основные средства на общую сумму **26867,2 тыс. сомов** (16426,7+10440,5) были оприходованы и поставлены с кредита контрсчета №95021 на балансовый счет в дебет счета 95020 «Залоги по агентским соглашениям», дана соответствующая корректирующая проводка.

В акте имеется оговорка, что на день приема имущества на территории производственного корпуса находились 4 линии ПЛФ (печи ферментации), линии №3, №4 не входят в описание залога, т.к. как они являются имуществом АО «Сары-Алтын» и подлежат вывозу с залогового участка.

Согласно Отчету по определению рыночной стоимости производственного здания и котельной АО «Сары-Алтын» на 05.09.2015 года, независимыми оценщиками ОсОО «ПСКБ СТАНДАРТ» (Акматов А.Ж., Джаманкулов К.М.) произведено определение рыночной стоимости вышеуказанного имущества, кроме линий ПЛФ на общую сумму 9700,0 тыс. сомов.

По отчету независимых оценщиков и предоставленной справки Агентства, стоимость одного квадратного метра земли без расходов на очистку

и улучшение земельного участка составляет 157,5 сомов, стоимость одного квадратного метра земли с учетом расходов на очистку участка составляет 78,8 сомов.

Аудит отмечает наличие рисков в достоверности составленного независимыми оценщиками отчета по определению рыночной стоимости производственного здания, котельной, которую они перевели в стоимость земли.

Общую землю производственного корпуса 25385,5 кв.м. разделили на 20 земельных участков по 12,7 соток, стоимостью за один участок с учетом расходов на очистку 100,0 тыс. сомов и без учета расходов на очистку 200,0 тыс. сомов.

В отчете независимых оценщиков указывается, что стоимость 1 кв.м. земельного участка для индивидуального жилищного строительства составляет в среднем 600 сомов, или аналогичный участок мерою 12,7 соток в сентябре 2015 года расчетно составлял 762,0 тыс. сомов (свыше 10 000 долл. США). Тем более, г. Таш-Кумыр находится в отдаленном месте и является менее инвестиционно привлекательным.

Остаток задолженности АО «Сары-Алтын» перед Агентством на 1 марта 2016 года составляет 10440,5 тыс. сомов, а оцененная сумма, принятая Агентством к списанию без возражений составляет 9700,0 тыс.сомов. Аудит отмечает риски, что оцененная сумма 9700,0 тыс.сомов может оказаться завышенной, а для АО «Сары-Алтын» выгодной для списания большей суммы перед Агентством.

Согласно предоставленной рецензии проведенного рецензентом-экспертом оценщиком 1-категории Объединения Кыргызских оценщиков А.Кененсариевой к отчету «по определению рыночной стоимости производственного здания и котельной АО «Сары-Алтын», расположенного по адресу: г. Таш-Кумыр, ул. Шопокова, б/н, выполненного ОсОО «ПСКБ Стандарт», установлены следующие нарушения Стандартов оценки, обязательных к применению субъектов оценочной деятельности в КР, утвержденные постановлением Правительства КР от 03.04.2006 года №217 и других стандартов и положений по оценке имущества (К примеру: не указан период проведения работ, собственник объекта оценки, отсутствие предполагаемого использования оценки, обоснования неприменения сравнительного и доходного подходов в оценке улучшений и доходного подхода в оценке объекта и т.д.).

Кроме того, при определении рыночной стоимости зданий и сооружений, оценщик рассчитал стоимость с учетом совокупного износа (17 896 930 сом). Затем при определении рыночной стоимости объекта оценки, оценщик снова от стоимости с учетом совокупного износа (17 000 000) вычел физический, функциональный и экономический износ. Таким образом он дважды вычел совокупный износ, что существенно увеличивает затраты на оценку недвижимости.

Согласно предоставленной рецензии, отчет не в полной мере отвечает требованиям нормативных правовых актов по оценке имущества и имеет

значительные недостатки, которые повлияли на достоверность оценки и не может использоваться с целью, определенной в отчете.

Здание АК «Кыргызагропромбанка»

Аудиту предоставлен отчет от 22.09.2014 года «Об определении рыночной стоимости двухэтажного здания, расположенного по адресу Иссык-Кульская область, г. Балыкчы, ул. Султанова д.56, проведенный оценщиком по недвижимости ОсОО «Стандарт Девелоп Консалт» У. Толубаевым.

На основании исполнительного листа Балыкчинского городского суда Иссык-Кульской области от 08.02.2012 года по иску Сопубекова М.Т., по расходно-кассовому ордеру №5 от 28.01.2014 года выдано Самакову Т.Д. (по доверенности) погашение обязательств на 1137,9 тыс. сомов. Денежные средства выданы до проведения независимой оценки объекта.

Согласно заключению о рыночной стоимости объекта оценки с применением доходного и затратного подходов рыночная стоимость двухэтажного здания на земельном участке площадью 1494 кв.м. составляет 3035,5 тыс. сомов.

Однако, согласно замечанию на отчет №78-14/НН «Об определении рыночной стоимости 2-х этажного здания, расположенного по адресу: Иссык-Кульская область, г. Балыкчы, ул. Ж. Султанова 56» выполненного ОсОО «Стандарт Девелоп Консалт», рецензентом экспертом-оценщиком 1-категории А.Кененсариевой выявлены отдельные нарушения Стандартов оценки, обязательных к применению субъектов оценочной деятельности в КР, утвержденные постановлением Правительства КР №217 от 03.04.2006 года и других стандартов и положений по оценке имущества (К примеру: не указан период проведения работ, собственник объекта оценки, отсутствие предполагаемого использования оценки, обоснования неприменения сравнительного подхода в оценке улучшений и доходного подхода в оценке, обзора и анализа рыночной информации, анализа наиболее эффективного использования объекта оценки и т.д.).

В результате проведенного рецензирования отчет не в полной мере отвечает требованиям нормативных правовых актов по оценке имущества и имеет значительные недостатки, которые повлияли на достоверность оценки и не может использоваться с целью, определенной в отчете.

Имеются риски, что всё вышеперечисленное залоговое имущество было передано Агентству по первоначальной высокой балансовой стоимости. Коммерческие банки, как заинтересованные лица в получении максимальной выгоды, ранее выдававшие кредиты получили свое возмещение по высоким ценам из республиканского бюджета за счет отнесения расходов на внутренний долг республики и залоговые имущества автоматически были переданы Агентству на эти же суммы.

Заключение

1. Агентством из 7 пунктов предписания по результатам предыдущего аудита исполнено 6, 1 пункт на стадии согласования и завершения.

2. Первоначальным финансовым планом на 2015 год Агентством

предусматривалось поступление доходов в сумме 8230,0 тыс.сомов, уточненный план доходов составил 4300,0 тыс.сомов, согласно отчету, фактическое поступление доходов составило всего 998,0 тыс.сомов, или же уточненный план по доходам исполнен на 23,2%. При этом реальная потребность средств на содержание Агентства в целом значительно превышает указанную сумму дохода, или же основная часть затрат Агентства, покрывается за счет средств банков –банкротов (ОАО «АУБ», ОАО ИБ «Иссык-Куль» и ЗАО «Манас Банк»).

3. За 2015 год расходы составили 2077,5 тыс.сомов, основную долю из них составляет расходы на персонал – 2007,7 тыс.сомов или 96,6%. Убыток от деятельности в 2015 году составил 1079,5 тыс.сомов.

4. Несмотря на убыточное положение, в Агентстве премированы работники на **1681,5 тыс.сомов**, что составляет более 80,0% от общего объема затрат, что является также нарушением норм Положения «Об оплате труда и материальном стимулировании работников», утвержденного приказом директора Агентства №20/ОД от 26.03.2014 года.

Размеры должностных окладов работников Агентства установлены от 15-50 тыс.сомов в месяц.

За аудируемый период, Агентством, за счет средств ОАО «АУБ», произведены социальные выплаты работникам на 2 598,0 тыс.сомов (на праздничные дни от 10-12,0 тыс.сомов, на закупку альтернативного вида топлива и оплату коммунальных услуг в зимний период по 28,0 тыс.сомов, на сельскохозяйственные заготовки по 23,0 тыс.сомов на каждого работника). Кроме указанных социальных выплат, работники Агентства также получают ежеквартальные и годовые премии за счет средств самого Агентства.

5. В 2015 году были списаны **57,0 тыс.сомов** на капитальный ремонт коробки передач служебной автомашины марки «Тойота Камри». Однако, по данным бухгалтерского учета Агентства балансовая стоимость указанной служебной автомашины не была увеличена на сумму капитального ремонта.

6. В течение 2015 года, Агентством специальное администрирование проведены в 8 банках-банкротах: ОАО «АзияУниверсалБанк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ЗАО «Манас Банк», АК «Кыргызагропромбанк», АКБ «Курулуш Банк», АГБ «Бишкек», АКБ «Адил» и АКБ «Меркюри».

На основании решения Совета директоров Агентства от 25.12.2012 года, со ссылкой на Закон КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», с момента ведения специального администрирования в ОАО «АУБ», практически, до введения спецадминистрирования в ОАО ИБ «Иссык-Куль» (18.06.2015 года) и ЗАО «Манас Банк» (03.07.2015 года), почти все расходы Агентства, как специального администратора, осуществлялись за счет средств ОАО «АУБ».

7. За аудируемый период, в рамках специального администрирования ОАО «АУБ», в том числе по взысканию задолженностей и уменьшению обязательств, возврат ранее выданных кредитов составил 427,5 тыс.сомов, выплата обязательств перед кредиторами – 48 152,3 тыс.сомов. Согласно рекомендациям аудиторской компании «Deloitte & Touche», осуществлено списание активов на 219,0 тыс.сомов.

8. За аудируемый период, доходы ОАО «АУБ» составили 15 059,2 тыс.сомов, из них 15 006,2 тыс.сомов или 99,6% это процентный доход на остаток денежных средств на расчетном счете. Расходы составили 197 461,9 тыс.сомов, из них 181 516,1 тыс.сомов или 91,9% это расходы на создание резерва на покрытие потенциальных убытков (согласно требованиям НПА). Убыток ОАО «АУБ», за аудируемый период составил – 182 402,7 тыс.сомов.

9. Основные средства ОАО «АУБ», перешедшие по разделительному балансу между ОАО «АУБ» и ОАО «Залкар Банк» (ныне ОАО «Росинбанк»), с момента их принятия на хранение в арендуемое помещение, не оценивались и не реализовывались.

10. На 31.12.2015 года по балансу ОАО «АУБ» числится автомашина «Toyota Land Cruiser 100», 2005 г.в., с объемом двигателя 4,7 куб.см.

Первоначально, в 2012 году, указанная автомашина была выставлена на реализацию через аукцион по стартовой цене 1 492,0 тыс.сомов. В последующем были проведены 4 аукциона по стартовой цене 1 208,5 тыс.сомов, т.е. снижена на 20%. Однако, из-за отсутствия покупателей, аукцион не состоялся. Таким образом, указанная автомашина не реализована и с 2012 года используется как персональная служебная машина директора Агентства, тем самым, как правило это приводит к износу ее технического состояния и с каждым годом снижается ее рыночная стоимость. По мнению аудита это неэффективное использование актива банка-банкрота, предназначенного для удовлетворения требований его кредиторов, что рассматривается как нарушение статей 35 (4-пункт) и 36 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» (своевременная реализация активов).

11. На служебную автомашину директора Агентства марки «Toyota Land Cruiser 100», им же установлен ежемесячный лимит расхода топлива от 750 - 850 литров. Всего за 2015 год на эксплуатацию служебной автомашины, за счет средств банка-банкрота (ОАО «АУБ»), приобретено 8 704 л. ГСМ на 372,7 тыс.сомов. На служебной автомашине (средним расходом топлива 23 литра/100км.) также развозится корреспонденция и в отдельных случаях обслуживается персонал Агентства, что по мнению аудита является неэффективным и нерациональным использованием основных средств и денежных средств ОАО «АУБ».

Установлен перерасход лимита на ГСМ, установленного Агентством, на «Toyota Land Cruiser» (июль 2015 г.) - 46 л. на 2,0 тыс.сомов и «Toyota Camry» (июнь, июль 2015 г.) - 170 л. на 6,8 тыс.сомов, всего на **8,8 тыс.сомов**. Кроме того, установлен перерасход нормы списания ГСМ на «Toyota Land Cruiser» (апрель 2015 г.) на 2,2 тыс.сомов и «Toyota Camry» (май, 2015 г.) на 4,9 тыс.сомов, всего на **7,1 тыс.сомов**.

12. Расходы Агентства по аренде помещения для хранения отдельных товарно-материальных ценностей, с июня 2013 года по декабрь 2015 года, составили 540,7 тыс.сомов. Учитывая, что строительные материалы и инвентарь ОсОО «Спецэнергострой», которые не являются собственностью Агентства, занимают около 100 кв.м. из 130 кв.м. арендуемого помещения, пропорционально, расходы по аренде помещения, в целях их хранения,

расчетно составляют **416,0 тыс.сомов** (540,6*100кв.м./130кв.м.), которые аудитом рассматриваются как нерациональное использование и отвлечение средств ОАО «АУБ».

13. За аудируемый период, какие-либо меры по розыску и взысканию основных средств, числящихся за представительствами ОАО «АУБ», открытых за рубежом, не принимались.

14. На 31.12.2015 года активы ОАО ИБ «Иссык-Куль» составляют 89 804,4 тыс.сомов, увеличившись на 7 748,2 тыс.сомов с начала года, обязательства - 210 479,0 тыс.сомов, уменьшившись на 6 698,6 тыс.сомов с начала года.

Доходы ОАО ИБ «Иссык-Куль», за период с момента банкротства (19.06.2015 года) по 31.12.2015 года, составили 20 700,5 тыс.сомов. Расходы составили 5 717,6 тыс.сомов. Прибыль 14 982,9 тыс.сомов.

В нарушение пункта 2 статьи 31 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», а именно без согласия комитета кредиторов ОАО ИБ «Иссык-Куль», Агентством привлечены 26 работников, в том числе бывшие сотрудники банка. Смета расходов на их содержание также не утверждена данным комитетом. Расходы по их оплате труда составили **2 137,4 тыс.сомов**.

15. На 31.12.2015 года активы ЗАО «Манас Банк» составляют 343 064,2 тыс.сомов, уменьшившись на 159 023,8 тыс.сомов с начала года, обязательства - 407 039,0 тыс.сомов, уменьшившись на 3 293,0 тыс.сомов с начала года.

Доходы ЗАО «Манас Банк», за период с момента банкротства (06.07.2015 года) по 31.12.2015 года, составили 68 277,8 тыс.сомов, расходы - 179 958,2 тыс.сомов, убыток - 111 680,4 тыс.сомов.

В нарушение пункта 2 статьи 31 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», а именно без согласия комитета кредиторов ЗАО «Манас Банк», Агентством привлечены 7 работников, в том числе бывших сотрудников банка. Смета расходов на их содержание также не утверждена данным комитетом. Расходы по их оплате труда составили **546,8 тыс.сомов**.

16. ОАО ИБ «Иссык-Куль» и ЗАО «Манас Банк» имеют основные средства в виде зданий, автотранспорта, мебели, банкоматов, оборудования, в том числе компьютерные, и т.п., которые в настоящее время полностью не эксплуатируются. Их реализация не представляется возможным в силу наличия ареста, наложенного органами прокуратуры на все имущества указанных банков. В связи с этим, данные банки несут определенные расходы по их содержанию (оплата коммунальных услуг, охрана, обслуживание и т.п.).

17. В результате проведенной работы Агентством в качестве специального администратора АК «Кыргызагропромбанк» по решению суда восстановлено право собственности Агентства на административное здание Балыкчинского филиала банка, неправомерно реализованное в 2008 году частному лицу Сопубекову Т. Произведена оценка рыночной стоимости административного здания ОсОО «Стандарт Девелоп Консалт» для реализации с открытого аукциона. Открытые аукционы по продаже административного здания, назначенные на 10 декабря 2014 года, 5 августа 2015 года, не состоялись в связи с отсутствием покупателей.

18. По банкам-банкротам (АКБ «Курулуш-Банк», АГБ «Бишкек», ОАО

АКБ «Адил» и АКБ «Меркюри»), за аудируемый период значительных взысканий задолженностей и погашений кредиторам не осуществлялись. По ходатайству Агентства, соответствующими решениями судебных органов, сроки проведения специального администрирования в указанных банках продлены сроком на 1 год.

19. За аудируемый период, Агентством не проводилась реализация активов ни в одном из всех 8 банков-банкротов. Всего взыскание по активам произведено только по 4 банкам-банкротам на 5 808,0 тыс.сомов (без учета АКБ «Меркюри» т.к. по нему погашение напрямую в НБКР), что составляет 0,8% от общей суммы активов (744,3 млн.сомов) 7 банков-банкротов на 31.12.2015 года. Выплата кредиторам произведена по 4 из 8 банков-банкротов на 49 018,3 тыс.сомов, что составляет 1,3% от общей суммы (3,9 млрд.сомов) обязательств 7 банков-банкротов (без учета АКБ «Меркюри») на 31.12.2015 года.

20. Согласно Акту сверки взаиморасчетов между Агентством и Министерством финансов КР, подписанного на 01.01.2015 года, остаток принятой Агентством задолженности по 8 объектам для взыскания составляет всего 463 534,8 тыс.сомов и 8,7 тыс.долл.США. При этом, по внесистемному учету Агентства объем общей задолженности составляет 456 390,8 тыс.сомов, то есть установлена разница между суммой задолженности внесистемного учета Агентства и суммой акта сверки всего на 7144,0 тыс.сомов. Указанная разница возникла из-за отказа в подтверждении Министерством финансов КР акта сверки с учетом вознаграждения Агентства в размере 30%. Протоколом встречи по обсуждению вопроса о подписании акта-сверки между Минфином КР и Агентства от 01.12.2015 года стороны пришли к соглашению о составлении соответствующего акта-сверки по суммам вознаграждений по результатам независимого аудита, проводимой аудиторской компанией «Делойт и Туш».

21. За аудируемый период Агентством, из принятых задолженностей Министерства финансов КР, взысканы всего 0,6% от общей суммы задолженностей или 2615,1 тыс.сомов, в том числе: по АКБ «Кыргызстан» на 1390,0 тыс.сомов, по АК «Кыргызэлбанк» на 718,6 тыс.сомов и по Фонду поддержки аграрных земельных реформ на 506,5 тыс.сомов. Реализация активов осуществлена лишь по одному банку АКБ «Кыргызстан» на 1200,0 тыс.сомов.

22. За аудируемый период, Агентством фактически не осуществлялись взыскания и выплаты по задолженностям (6 объектов), принятым от Национального банка КР на основании заключенного в 1998 году Соглашения.

23. Актом приема-передачи имущества от 14.08.2009 года от АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» Агентством приняты здание заводского профилактория стоимостью 14970,8 тыс. сомов и автомашина Лексус 470 стоимостью 1455,8 тыс. сомов, всего на общую сумму **16426,7 тыс.сомов.**

Агентству от АО «Сары-Алтын» (Банкрот) было передано имущество на общую сумму 12077,5 тыс. сомов, в том числе: здание производственного корпуса стоимостью 9094,4 тыс. сомов, поточная линия ферментации (ПЛФ) - 2047,3 тыс. сомов и здание котельного цеха стоимостью 935,8 тыс. сомов. Имеется государственный акт о праве частной собственности

на земельный участок и производственного корпуса. Остаток задолженности АООТ «Сары-Алтын» Банкрот перед Агентством по состоянию на 01.03.2016 года составляет **10440,5 тыс. сомов**.

Аудит отмечает наличие сомнений в достоверности составленного независимыми оценщиками отчета по определению рыночной стоимости принятых Агентством от АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» и АО «Сары-Алтын» основных средств.

Установлено, что всего на баланс Агентства от двух вышеуказанных субъектов по правоустанавливающим документам принято имущества на общую сумму 26867,2 тыс.сомов. Однако, данные основные средства по учету не числятся и не отражены по балансу и главной книге. В ходе аудита, бухгалтерией Агентства основные средства на **26867,2 тыс.сомов** были оприходованы и поставлены с кредита контрсчета №95021 на балансовый счет в дебет счета 95020 «Залоги по агентским соглашениям», дана соответствующая корректирующая проводка.

24. Кроме здания профилактория АО «Кызыл-Кийский ТФЗ», в качестве обеспечения своевременного возврата долгов, в 1997 году были предоставлены в залог еще два основных средства на общую сумму 20402,3 тыс.сомов. АО «Кызыл-Кийский ТФЗ», начиная с 2013 года по настоящее время, нарушило утвержденный график погашения задолженности, а Агентством не проведена работа по взысканию вышеуказанного залогового имущества в счет погашения остатка имеющейся задолженности.

Предложение

1. Исполнить предписание по результатам предыдущего аудита в полном объеме.

2. Осуществлять в дальнейшем планирование доходов и расходов на основании обоснованных прогнозов и расчетов.

3. Строго соблюдать нормы Положения «Об оплате труда и материальном стимулировании работников», утвержденного приказом директора Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов №20/ОД от 26.03.2014 года, при рассмотрении и решении вопросов премирования работников.

4. Произвести соответствующие корректирующие бухгалтерские записи в части увеличения стоимости служебной автомашины марки «Тойота Камри» на **57,0 тыс.сомов**, в результате проведенного капитального ремонта, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете».

5. Рассмотреть вопрос закрепления соответствующим документом сотрудников Агентства, а также привлеченных лиц, с конкретным установлением источников средств по оплате труда и предоставляемых услуг.

6. Принять меры по оценке и реализации автомашины «Toyota Land Cruiser 100», 2005 г.в., числящейся на балансе ОАО «АУБ» в соответствии с Законом КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» и внутренним нормативным документом, регулирующим порядок проведения торгов и аукционов.

7. Принять меры по оценке и реализации основных средств ОАО «АУБ», принятых по разделительному балансу ОАО «АУБ» и ОАО «Залкар Банк» от 29.12.2010 года.

8. Принять меры по возмещению расходов Агентства, расчетно на **416,0 тыс.сомов**, затраченных на хранение строительных материалов и инвентаря, принадлежащих ОсОО «Спецэнергострой», в соответствии с решением Межрайонного суда г. Бишкек от 02.09.2014 года.

9. Восстановить перерасход лимита на ГСМ в сумме **8,8 тыс.сомов**, выплаченных из средств ОАО «АУБ», с лиц, допустивших нарушение Инструкции «О порядке содержания, эксплуатации, технического обслуживания и ремонта служебного автотранспорта», утвержденной приказом директора Агентства от 15.11.2012 года №1/19ОД, а также произвести перерасчет нормы списания ГСМ на 7,1 тыс.сомов.

10. Принять соответствующие меры по розыску и взысканию активов представительств ОАО «АУБ», открытых за пределами страны.

11. Осуществлять привлечение бывших сотрудников банков-банкротов и иных лиц для выполнения специального администрирования банков-банкротов с согласия комитета кредиторов данных банков, а также на основании сметы расходов на их содержание, утвержденной комитетом кредиторов банков-банкротов в соответствии с пунктом 2 статьи 31 Закона КР «О консервации, ликвидации и банкротстве банков».

12. В целях эффективного и рационального использования имущества банков-банкротов, а также компенсации расходов на его содержание, рассмотреть вопрос сдачи в аренду до снятия наложенных органами прокуратуры ареста.

13. Провести соответствующую работу по подписанию Акта сверки взаиморасчетов с Министерством финансов Кыргызской Республики на 01.01.2016 года по принятым Агентством к взысканию задолженностям.

14. Усилить работу в части взыскания задолженностей Национального банка Кыргызской Республики, принятых Агентством, на основании заключенного в 1998 году Соглашения.

15. Принять меры по переоценке и реализации основных средств на 26867,2 тыс.сомов, принятых от АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» и АО «Сары-Алтын» в счет погашения задолженностей перед Министерством финансов Кыргызской Республики.

16. В установленном законом порядке рассмотреть вопрос о возможном взыскании залогового имущества АО «Кызыл-Кийский ТФЗ» на 20402,3 тыс.сомов в счет погашения остатка задолженности в сумме 5159,7 тыс.сомов.

По итогам аудита направить в:

- Комитет Жогорку Кенеша Кыргызской Республики по экономической и фискальной политике и Аппарат Президента Кыргызской Республики – отчет;
- Совет директоров Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов – отчет и рекомендация.

- Агентство по реорганизации банков и реструктуризации долгов - отчет и предписание.