

Отчет
Об аудите деятельности Государственного фонда развития
экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики
за 2013 год

Основание для аудита: План аудитов Счетной палаты Кыргызской Республики на 2014 год.

Период аудита: 2013 год.

Объект аудита: Государственный фонд развития экономики при Министерства финансов Кыргызской Республики.

За аудируемый период ответственными являлись:

- директор ГФРЭ МФ КР Мадумаров К. М. за весь аудируемый период;
- заместитель директора ГФРЭ МФ КР Баденов Б. О. за весь аудируемый период.

Аудит состояния задолженностей по кредитам и бюджетным ссудам на 01.01.2013 года

Согласно сведениям «О задолженности хозяйствующих субъектов КР по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и грантам иностранных доноров по состоянию на 01.01.2013 года», по состоянию на 01.01.2013 года хозяйствующими субъектами, муниципальными органами и другими предприятиями и организациями, а также физическими лицами было получено кредитов, займов, или беспроцентных ссуд всего на **68 587 042,7 тыс. сомов**, из которых возвращено **32 614 391,42 тыс. сомов**, при этом остаток задолженности составлял **42 492 771,5 тыс. сомов**, в том числе **38 145 160,5 тыс. сомов** долг по основной сумме, 2 867 841,5 тыс. сомов по процентам и 1 479 769,6 тыс. сомов штрафы.

При этом на начало 2013 года числилась просроченная задолженность заемщиков на **5 594 563,3 тыс. сомов**, что составляет **13,2 % от всей суммы задолженности**.

Ниже приведены сведения «О задолженности хозяйствующих субъектов КР по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и грантам иностранных доноров по состоянию на 01.01.2013 года» из базы данных ГФРЭ в разрезе отраслей экономики.

(тыс. сомов)

Наименование	Основная сумма по договору	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	Просроченная задолженность
Всего по отраслям	93 508 894,75	68 587 042,74	32 614 391,42	42 492 771,54	5 594 563,34
Агропромышленный комплекс	5 122 193,67	4 714 006,76	2 310 391,55	3 453 335,01	2 858 239,35
Энергетический комплекс	66 399 004,40	44 524 910,91	19 600 537,18	26 972 217,36	426 359,36
Строительный комплекс	365 701,45	365 701,45	72 462,78	35 968,38	23 825,79
Легкая промышленность	1 993 628,10	1 686 701,35	243 772,94	1 517 978,69	258 333,26
Пищевая и перерабат-ая пром-ть	2 143 794,81	2 117 439,17	333 058,64	1 794 187,75	194 721,23

Банки	6 281 491,65	4 826 796,32	3 934 540,41	2 123 357,56	1,62
Угледобывающая отрасль	133 698,63	123 153,49	78 437,48	71 210,60	65 155,98
Здравоохранение	518 395,00	518 110,68	61 050,48	638 671,76	298 969,85
Машиностроение	983 378,71	1 059 151,45	127 223,24	1 162 916,45	327 234,07
Транспорт и связь	4 526 188,57	3 884 215,80	3 124 840,36	1 981 015,32	754 772,28
Предприятия прочих отраслей	4 540 386,33	4 265 821,95	2 704 802,37	2 217 672,31	245 145,00
Водное хозяйство	282 333,42	282 333,42	20 896,94	307 759,70	140 119,06
Частное предпринимательство	218 700,00	218 700,00	2 377,04	216 480,64	1 686,49

В разрезе отраслей экономики значительная часть полученных займов, кредитов и бюджетных ссуд приходится на *Энергетическую отрасль*, где полученная сумма займов составляет **44 524,9 млн. сомов**, или 64,9% от всех средств, полученных хозяйствующими субъектами Кыргызской Республики.

Также показатель задолженности данной отрасли по состоянию на 01.01.2013 года является высоким, и составляет 26 972,2 млн. сомов, что составляет 63,5% от всей суммы задолженности, при этом количество субъектов, заключивших договоры о кредитовании, составляет всего 12 единиц, с которыми заключено всего 89 договоров.

- *Агропромышленная отрасль*, где сумма полученных кредитов составляет 4 714,0 млн. сомов, из которых возвращены 2 310,4 млн. сомов, и остаток задолженности составляет 3 453,3 млн. сомов.

Необходимо отметить тот факт, что у хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в данной отрасли самый высокий показатель просроченной задолженности, который к 01.01.2013 года составлял **2 858,2 млн. сомов** при полученных 4 714,0 млн. сомов, или просроченная задолженность составляет 51,1% от всей суммы просроченных займов в сумме по отраслям по состоянию на 01.01.2013 года, и 60,6% от всей суммы полученных займов, кредитов и ссуд по данной отрасли.

- *Банки* – сумма полученных кредитов, займов и ссуд в данной отрасли на 01.01.2013 года 4 826,8 млн. сомов, из которых возвращены всего 3 934,5 млн. сомов, и остаток задолженности на начало года составлял 2 123,4 млн. сомов;

- *Транспорт и связь* – хозяйствующими субъектами данной отрасли получены кредиты, ссуды и займы всего на 3 884,2 млн. сомов, возвращено всего 3 124,8 млн. сомов, и остаток задолженности к началу года составлял всего 1 981,0 млн. сомов, в том числе основной долг 1 520,5 млн. сомов, проценты 276,1 млн. сомов и штрафы 184,5 млн. сомов.

Просроченные платежи по кредитам, ссудам и займам хозяйствующих субъектов данной отрасли к началу 2013 года составляли 754,8 млн. сомов;

- *Предприятия прочих отраслей* – получено всего кредитов на 4 265,8 млн. сомов, возвращено 2 704,8 млн. сомов, и остаток задолженности составлял 2 217,7 млн. сомов. К началу года хозяйствующие субъекты, осуществляющие деятельность по данной отрасли имели просроченную задолженность по займам, кредитам и ссудам на 245,4 млн. сомов.

В ходе настоящего аудита проведены расчеты по определению процентных соотношений грантов, иностранных кредитов и бюджетных ссуд, а также расчеты по просроченным платежам. В результате установлено, что основная часть задолженностей хозяйствующих субъектов по состоянию на 01.01. 2013 года составляют рекредитованные средства, источниками которых являются иностранные кредиты, размер которых составляет 33 386,9 млн. сомов, что составляет 78,6% от всей суммы задолженности.

Задолженность субъектов по бюджетным ссудам составляет всего 7 179 ,7 млн. сомов, или 16,9%, и по грантам задолженность составляет 1 926,1 млн. сомов, из которых 948,9 млн. сомов просроченные.

Просроченная задолженность хозяйствующих субъектов на начало 2013 года составляла всего 5 594 563,3 тыс. сомов, что составляет 13,2% от суммы всей задолженности, при этом часть задолженностей субъектов это ре кредитованные средства, источниками которых являются иностранные кредиты, где сумма составляла 2 929 980,7 тыс. сомов, или 52,4% от всей суммы просроченных задолженностей.

Аудит представленных сведений «О хозяйствующих субъектах, получивших займы, кредиты и ссуды до 01.01.2013 года» в разрезе областей, городов и районов Кыргызской Республики и «О хозяйствующих субъектах, получивших займы, кредиты и ссуды до 01.01.2014 года» показал, что значительная часть хозяйствующих субъектов, заключивших договора на предоставление займов, кредитов и ссуд, юридически зарегистрированы в г. Бишкек, а именно в Первомайском районе г. Бишкек.

Так, если хозяйствующими субъектами было получено всего 68 587,0 млн. сомов, то хозяйствующими субъектами, зарегистрированными в г. Бишкек получено всего кредитов, займов и ссуд на 59 203,3 млн. сомов, что составляет 86,3% от всей полученной суммы. Соответственно из 42 492,8 млн. сомов остатка задолженности 35 226,7 млн. сомов – это задолженность хозяйствующих субъектов г. Бишкек, и также из 5 594,6 млн. сомов просроченных средств 3 812,9 млн. сомов – это просроченные кредиты, займы и ссуды субъектов, зарегистрированных в г. Бишкек.

Аудит установил, что причина высоких показателей г. Бишкек и Первомайского района г. Бишкек заключается в том, что все основные заемщики это государственные акционерные общества, государственные предприятия и организации с государственной долей участия, такие как:

➤ **По Первомайскому району г. Бишкек:**

- ОАО «НЭС Кыргызстана» - получено 15 537 410,8 тыс. сомов, из которых возвращено всего 1 160 097,97 тыс. сомов, задолженность составляла 15 220 181,9 тыс. сомов, в том числе штрафы 54 917,2 тыс. сомов, а также просроченная задолженность составляла 269 675,4 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года заключено контрактов на 36 330 219,8 тыс. сомов, из которых получено кредитов и займов на 25 486 283,9 тыс. сомов, или в течение 2013 года долг данного субъекта возрос на 10 266 102,0 тыс. сомов, возвращено 1 548 925,7 тыс. сомов, и долг к концу 2013 года составлял 25 239 546,6 тыс. сомов, в том числе 492 514,1 тыс. сомов проценты, 77 055,7

тыс. сомов штрафы, при этом просроченная задолженность составляет 161 537,1 тыс. сомов, или просроченная задолженность уменьшена на 108 138,3 тыс. сомов.

ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» - к 01.01.2013 году было получено 936530,85 тыс. сомов, из которых возвращено 502 966,1 тыс. сомов, остаток задолженности составлял 436 658,3 тыс. сомов, и просроченная задолженность 4,1 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01. 2014 года было заключено договоров всего на 1 002 946,8 тыс. сомов, при этом получено 1041 890,5 тыс. сомов, возвращено 604 046,1 тыс. сомов, и задолженность на 01.01.2014 года составляла 443 113,4 тыс. сомов, где проценты 195,4 тыс. сомов, штрафы 27,6 тыс. сомов, и к концу 2013 года отмечается резкий рост просроченной задолженности, которая составляла 101 094,7 тыс. сомов.

В течение периода с октября 2012 года по 31.12.2013 года данному субъекту выданы бюджетные ссуды в размере 300 000,0 тыс. сомов, которые имели целевое назначение. В течение последних двух лет, то есть в 2012-2013 годы распоряжениями Правительства Кыргызской Республики от 05.10.2012 года № 482 ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» была выдана бюджетная ссуда в размере 200 000,0 тыс. сомов, с условием погашения равными долями до 01.07. и 01.12.2013 года.

Однако вышеуказанные установленные сроки погашения практически не были соблюдены, и Правительством КР вносились неоднократные изменения в данное распоряжение, где окончательный срок погашения был установлен 31.12.2014 года.

Более того, после внесения изменения в срок погашения (23.12.2013 года) и установления до 31.12.2013года, Правительство КР своим распоряжением № 504-р от 25.12.2013 года предоставляет бюджетную ссуду в размере 100 000,0 тыс. сомов, со сроком погашения до 31.12.2014 года.

При этом по состоянию на 01.07.2014 года со стороны ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» принятые обязательства не исполнены, из 300 000,0 тыс. сомов, числящегося долга 100 000,0 тыс. сомов являются просроченными, более того сроки погашения 31.12.2013 года на 31.12.2014 года перенесены 19.03.2014 года, или после двух с лишним месяцев наступившего срока погашения.

Практически внесение неоднократных изменений в распоряжения, в части продления сроков погашения, а также значительные отставания в сроках, срывы и нарушения распоряжений Правительства Кыргызской Республики со стороны ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» - частое и систематическое явление, что в конечном итоге связано с эффективностью управления собственными ресурсами ГП «Кыргызжилкоммунсоюз», в связи, с чем остается открытым вопрос о необходимости пункта постановлений, предусматривающий начисление пени за просрочку платежей.

Частые внесения изменений в собственные распоряжения сопровождаются также дополнительными вливаниями бюджетных средств в виде бюджетных ссуд.

Так, если 23.12.2013 года сроки погашения были продлены на 1 год, то 25.12.2013 года принято решение о дополнительном выделении ссуды, данное действие позволило обойти требование Закона Кыргызской Республики «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике», в части запрета выдачи ссуд, кредитов и займов при наличии имеющихся задолженностей, по которым были допущены нарушения обязательств.

Со стороны ГФРЭ МФ КР не проводится мониторинг и контроль целевого использования данных средств непосредственно по первичным документам заемщика, и сведения об использовании базируются лишь на основании представленных данных самого заемщика, тогда как одним из основных функциональных обязанностей ГФРЭ МФ КР является контроль за целевым использованием выданных ссуд, кредитов и займов.

При этом, ГФРЭ МФ КР имеет право на запрос всех необходимых первичных документов, имеющих доказательную базу целевого использования кредита. Однако согласно объяснению сотрудников ГФРЭ МФ КР, запрошенные первичные материалы заемщиками не представляются, что говорит о недостаточном эффективном управлении кредитами со стороны ГФРЭ МФ КР.

- ОАО «Кыргызская агропродовольственная корпорация» - получено 400 000,0 тыс. сомов, которые не возвращены полностью, более того за данным государственным акционерным обществом числится остаток задолженности на 469 470,56 тыс. сомов, в том числе 400 000,0 тыс. сомов основного долга, 49 166,7 тыс. сомов проценты и 20 303,9 тыс. сомов штрафы.

По состоянию на 01.01.2014 года остаток непогашенной и просроченной суммы возрос до 481 470,6 тыс. сомов, в том числе проценты возросли до 61 166,7 тыс. сомов;

- ОАО «Электрические станции» - из полученных 9 718 678,2 тыс. сомов возвращены всего 2 145 929,6 тыс. сомов, и остаток задолженности составлял 9 094 133,6 тыс. сомов, в том числе в 8 025 431,3 тыс. сомов основной долг, 973 356,9 тыс. сомов проценты и 95 345,5 тыс. сомов штрафы.

К 01.01.2014 года было заключено договоров на 14 079 725,7 тыс. сомов, из которых было получено 10 610 701,1 тыс. сомов, погашено 2 507 712,8 тыс. сомов, и долг данного субъекта к концу года составлял 9 901 108,7 тыс. сомов, в том числе 1 123 328,5 тыс. сомов проценты, 93 258,8 тыс. сомов штрафы и просроченная задолженность составляла 44 602,5 тыс. сомов;

- ОАО «Северэлектро» - по состоянию на 01.01.2013 года было подписано договоров на 2 242 742,6 тыс. сомов, из которых получено 760 583,9 тыс. сомов, возвращено 298 585,4 тыс. сомов, и задолженность на начало года составляла 573 484,3 тыс. сомов, в том числе проценты 3 004,7 тыс. сомов и штрафы 4,96 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года было получено 890 982,5 тыс. сомов, из которых возвращено 352 187,2 тыс. сомов, и к концу 2013 года наблюдается увеличение штрафов и просроченной задолженности, которая составила 4 085,4 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01. 2013 года имело место значительных просроченных платежей по ранее полученным кредитам, займам и ссудам со стороны министерств, государственных учреждений и ведомств.

Так:

- МСХ и ПП КР – из полученных займов, кредитов и ссуд за период с 1992 года по 2000 годы на 1 069 325,9 тыс. сомов, были возвращены всего 424 207,5 тыс. сомов, и остаток задолженности составлял 813 025,0 тыс. сомов, в том числе основной долг 433 472,1 тыс. сомов, проценты 155 126,9 тыс. сомов и штрафы 224 426,7 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года остаток задолженности был уменьшен до 611 619,7 тыс. сомов, где основной долг 436 502,4 тыс. сомов, 144 323,6 проценты, штрафы 30 793,7 тыс. сомов.

- Министерством внешней торговли и промышленности КР – из ранее полученных 85 002,3 тыс. сомов возвращено всего 13 617,2 тыс. сомов, остаток задолженности составлял 85 127,01 тыс. сомов, в том числе 50 076,4 тыс. сомов основной долг, 31 683,5 тыс. сомов проценты и 3 367,1 тыс. сомов штрафы. Необходимо отметить, что займы и кредиты данным министерством были получены за период с 1992 года по 1996 годы, при этом в настоящее время Министерства внешней торговли и промышленности КР как такового не существует, или задолженность на 85 127,0 тыс. сомов числится за несуществующим министерством.

По состоянию на 01.01.2014 года остаток задолженности уменьшен до 57 506,9 тыс. сомов, при этом списаны штрафы на 3 367,1 тыс. сомов, проценты уменьшены до 31 683,5 тыс. сомов.

- Министерством транспорта и коммуникаций КР – из ранее полученных кредитов, ссуд и займов к 01.01.2013 года на 386 685,5, тыс. сомов возвращены всего 199 185,6, тыс. сомов, и числился остаток задолженности 480 155,9 тыс. сомов, в том числе 205 478,4 тыс. сомов основного долга, 115 917,8 тыс. сомов проценты и 158 759,8 тыс. сомов штрафы.

По состоянию на 01.01.2014 года сумма штрафных санкций уменьшена на 19 021,3 тыс. сомов, что повлияло и на размер суммы задолженности, которая составила 468 959,67 тыс. сомов.

- Департамент водного хозяйства получено 123 679,5 тыс. сомов, которые не были возвращены, остаток задолженности на 01.01. 2013 года составляет 391 644,4 тыс. сомов, где 123 679,6 тыс. сомов основного долга, 103 066,3 тыс. сомов проценты и 164 898,5 тыс. сомов штрафы, или по состоянию на 01.01.2013 года Департамент водного хозяйства имел просроченную задолженность на 391 644,4 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года задолженность уменьшена на 198 314,7 тыс. сомов, и остаток просроченной задолженности числился на 193 329,7 тыс. сомов, в том числе проценты на 882,6 тыс. сомов и штрафы на 28 912,5 тыс. сомов.

Как и в случае с Министерством внешней торговли и промышленности КР, Департаментом кредит был получен в 1996 году, и с тех пор данный кредит

числится за Департаментом водного хозяйства, которого в настоящее время также не существует, и юридически ликвидирован.

- ГРС при ПКР – получено 50 000,0 тыс. сомов в 2012 году, сроки возврата которых наступят в 2022 году;

ГФРЭ МФ КР ведется учет задолженностей по ссудам, кредитам и займам, полученным с 1992 года. При этом отдельные субъекты были ликвидированы, хозяйственную деятельность не осуществляют, либо переименованы. Со стороны ГФРЭ МФ КР, с момента его образования, в свое время не были приняты действенные меры по погашению полученных займов, кредитов и ссуд, что в свою очередь привело к увеличению задолженностей, которые фактически были безнадежными, и должны были быть восстановлены только за счет средств республиканского бюджета (задолженности министерств и государственных учреждений).

➤ **По г. Бишкек:**

- Мэрия г. Бишкек – до 01.01.2013 года мэрией было заключено договоров и контрактов на 1 600 734,4 тыс. сомов, из которых получено всего 902 809,8 тыс. сомов, возвращено 499 948,7 тыс. сомов, остаток задолженности составлял 448 450,7 тыс. сомов, в том числе проценты 16274,8 тыс. сомов, штрафы 4 327,1 тыс. сомов. Остаток просроченной задолженности составлял 130 949,0 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года из полученных 1 366 411,8 тыс. сомов возвращены 551 270,1 тыс. сомов, остаток долга составлял 860 596,6 тыс. сомов, в том числе проценты на 25 384,5 тыс. сомов, штрафы 4 563,89 тыс. сомов.

Аудит представленных материалов кредитного отдела Мэрии г. Бишкек показал, что разница между данными на начало и на конец 2013 года, рост сумм, как полученных средств, так и остатков задолженностей, несмотря на то, что Мэрия г. Бишкек в течение 2013 года не получала новые займы, более того в 2013 году внесла в счет погашения кредитов 51 322,0 тыс. сомов.

Аудитом установлено, что разница между полученными суммами по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2014 года составляла 463 602,0 тыс. сомов образовавшейся вследствие роста курса иностранных валют, в которых были получены кредиты, в отношении к кыргызскому сому в течение 2013 года.

- ГП «Кыргызресурсы» - в 2007 и 2008 годы было получено 53022,0 тыс. сомов, из которых возвращены всего 45 000,0 тыс. сомов, и сумма просроченного долга на 01.01.2013 года составляла 10 009,6 тыс. сомов, штрафы 1 987,6 тыс. сомов.

К 01.01.2014 года сумма просроченного долга составляла уже 11 453,5 тыс. сомов, в том числе 8 022,0 тыс. сомов основной долг, штрафы 3 431,6 тыс. сомов;

- Департамент ветеринарии - в 1992 -1993 годы было получено 1700,0 тыс. сомов, из которых возвращено всего 1 694,2 тыс. сомов, и на невозвращенные 27,5 тыс. сомов по 01.01.2013 года начислены штрафы на 988,1 тыс. сомов, в результате просроченная задолженность составляет 1186,4 тыс. сомов. Практически взыскание вышеуказанной просроченной

задолженности не представляется реальным, по причине того, что штрафы начисляются с 1995 года, и начисление штрафов производится на несуществующий Департамент ветеринарии, который либо ликвидирован, либо переименован, и ГФРЭ МФ КР не имеет права требования к правопреемнику. Более того, по состоянию на 01.01.2014 года сумма просроченной задолженности возросла до 1 202,84, где штрафы возросли до 1000,8 тыс. сомов.

В связи с непринятием действенных мер по обеспечению возврата данной задолженности Департамента ветеринарии, вопрос о целесообразности начисления штрафов, который приводит к увеличению просроченной задолженности, остается открытым.

- ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» - в 2002-2003 годы было получено 160 571,4 тыс. сомов, из которых возвращено всего 80 938,9 тыс. сомов, и к началу 2013 года просроченная задолженность составляла 94 293,5 тыс. сомов, в том числе начисленные штрафы на 14 601,7 тыс. сомов;

По состоянию на 01.01.2014 года данные о задолженности не изменились, и просроченная задолженность составляет 94 293,5 тыс. сомов.

- ОсОО «Милет» - в 2002 году было получено 1 221,3 тыс. сомов, срок погашения был установлен к 2005 году. Однако со стороны данного субъекта погашение не было произведено, при этом не были начислены пеня и штрафы, и остаток просроченной задолженности составлял 1 223,3 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года остаток задолженности составлял 1 179,3 тыс. сомов или в течение 2013 года погашено 42,0 тыс. сомов.

- АО «НАП КАЖ» (банкрот) – получено всего 324 108,1 тыс. сомов, из которых возвращено всего 197 886,7 тыс. сомов, и по состоянию на 01.01.2013 года просроченная задолженность составляла 245 144,9 тыс. сомов, а также вследствие неисполнения долговых обязательств начислены штрафы на 72 647,0 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года при возвращенных 197 886,7 тыс. сомов, остаток просроченной задолженности составляет всего 176 391,1 тыс. сомов, или по не известным причинам уменьшен на 68 753,8 тыс. сомов. Более того уменьшена сумма штрафа, начисленного до 01.01.2013 года, на 14 636,4 тыс. сомов, а также уменьшены проценты на 13 997,4 тыс. сомов.

- ГАО «Текстильщик» - в 2006 году получено 285 288,4 тыс. сомов, из которых возвращено 42 455,2 тыс. сомов. К началу 2013 года долг составлял 298 836,2 тыс. сомов, в том числе основной долг 242 833,2 тыс. сомов, 56 003,0 тыс. сомов просроченная задолженность составляет всего 83 545,1 тыс. сомов, в том числе.

По состоянию на 01.01.2014 года, при полученных 285 288,4 тыс. сомов, и возвращенных 42 455,2 тыс. сомов, начисленных процентов 56 003,0 тыс. сомов к концу 2013 года данный субъект заемщиком не числился, и все начисленные проценты, были аннулированы решением суда, согласно которому долговое обязательство признано не действительным;

- КСХ «МЖА» - в течение 2003 года было получено всего 1 265,0 тыс. сомов, где сроки погашения были установлены до конца 2003 года, при этом возмещено всего 260,0 тыс. сомов, и просроченная задолженность составляет 2 116,8 тыс. сомов, в том числе штрафы 1 111,8 тыс. сомов.

Аудит показал, что по Чуйской области имеются заемщики – частные лица, получившие кредит, заем или ссуду в значительных размерах, и не производившие взносы в счет погашения кредитов, при этом ежегодно у вышеуказанных заемщиков растет размер штрафов, соответственно и размеры просроченных платежей.

Аудит деятельности за 2013 год

Согласно представленным сведениям «О задолженности хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики, получивших заемные средства в 2013 году по состоянию на 01.01.2014 года», в течение 2013 года с хозяйствующими субъектами республики заключено контрактов и договоров на предоставление займов, кредитов и ссуд на 4 268 299,5 тыс. сомов, получены 1 328 675,1 тыс. сомов.

Кроме того, на основании решений Правительства Кыргызской Республики в 2013 году были реструктурированы задолженности хозяйствующих субъектов по ранее полученным кредитам, ссудам и займам, а именно на 1 785 360,8 тыс. сомов, в результате чего по состоянию на 01.01.2014 года показатели задолженностей заемщиков изменились в значительных размерах.

С учетом вышеприведенной реструктуризации, в 2013 году всего заключено договоров на выдачу кредитов, займов и ссуд на 6 053 660,2 тыс. сомов, из которых выдано 3 128 405,0 тыс. сомов, и в разрезе регионов республики выдача кредитов характеризуется следующими показателями:

ол-во дог-ов	Наименование	О сновная сумма по договору	Ф актически получено	Фа ктически возвращено	Ост аток задолженности	Пр осроченная задолженность
71	Всего без учета реструктуризации 2013 года	4 268 299,465	1 328 675,096	22 106,122	1 501 201,211	23 493,670
33	Реструктуризация в 2013 году	1 785 360,751	1 799 729,943	597 478,800	1 349 735,180	10 1 903,785
004	Всего по республике	6 053 660,22	3 128 405,04	619 584,92	2 850 936,39	12 5 397,46
3	Баткенская	4 8 576,27	4 8 576,27	3 934,87	53 393,55	19, 65
3	г. Бишкек	4 832 325,85	2 307 284,88	527 094,24	1 992 393,25	11 0 961,75
86	Джалал-Абадская	2 80 713,31	8 4 359,51	5 159,71	87 724,34	1 233,99
80	Иссык-Кульская	5 5 724,57	5 5 015,00	9 094,96	54 487,37	3 639,66
41	Нарынская	6 5 562,76	6 5 562,76	9 463,58	60 161,12	29 0,68
66	Ошская	2 67 356,44	6 4 205,61	10 284,41	67 393,93	3 665,97
6	Таласская	4 4 124,26	4 4 124,26	1 334,08	43 447,68	0,0 6

Как и в предыдущие годы, в 2013 году значительная часть кредитов ссуд и займов выдана хозяйствующим субъектам, зарегистрированным в г. Бишкек, где общая сумма с учетом реструктуризации составляет 2 307 284,9 тыс. сомов, что составляет 73,8% от общей суммы выданных средств, при сумме заключенных договоров на 4 832 325,9 тыс. сомов, что составляет 79,8% от всей суммы заключенных договоров.

По сумме заключенных договоров и выданных кредитов, займов и ссуд Джалал-Абадская область занимает вторую позицию, где сумма заключенных договоров составляет 280 713,3 тыс. сомов, при этом выдано всего 84 359,5 тыс. сомов.

Аудиту представлены сведения, согласно которым кредитование субъектов в 2013 году в разрезе источников характеризуется следующими данными:

(тыс. сомов)

ол-суб.	ол-дог.	Наименование	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	Просроченная задолженность
24	004	Всего по республике	3 128 405,04	619 584,92	2 850 936,39	125 397,46
7	04	Кредит Мар	788 387,02	346 209,70	453 477,91	19,00
1	4	Кредит АБР	109 122,29	8 287,59	117 516,63	0,00
3	3	ЖСК "Алтын Казык"	3 497,78	606,64	2 906,27	108,61
71	71	ППКР №187 от 09.04.13 г.	13 155,21	2 640,47	10 646,18	0,00
0	1	ППКР №50 от 04.02.13 г.	143 375,88	5 124,30	138 251,58	0,00
		ППКР №582 от 29.10.13 г.	126 510,43	0,00	126 510,43	0,00
32	82	ППКР №35 от 24.01.13 г.	33 389,30	5 547,74	27 847,56	11 660,39
8	9	ППКР №517 от 20.09.13 г.	7 187,98	0,00	7 187,98	0,00
5	5	ППКР №563, 768 (гр. КНР)	5 820,33	2 123,65	4 070,94	642,16
		ППКР №508 от 11.09.08 г. (КНР)	1 696,04	468,42	1 287,57	63,90
		ППКР №159 от 10.05.07 г.	2 819,30	774,90	2 115,64	229,62
		РПКР №149-р от 18.04.08 г.	1 678,34	367,02	1 329,15	23,93
		Кредит ЕБРР	6 983,04	511,98	8 172,13	785,63
		Грант Швейцарии	602 854,43	56 713,37	773 106,44	10 800,45
0	0	гранты Японии	5 319,13	1 538,50	3 804,93	936,03
		ППКР №88 от 19.02.13 г.	208 798,72	2 202,78	208 991,74	0,11
		ППКР №195 от 05.04.02 г.	156,00	16,00	140,00	0,00
	2	Другие	857 271,14	186 194,45	752 107,48	100 091,69
		Кредит Турции	210 382,68	257,43	211 465,81	35,92

По постановлениям и распоряжениям Правительства Кыргызской Республики всего выдано товарных и денежных кредитов, займов и бюджетных ссуд на 335 632,8 тыс. сомов.

Аудит материалов показал, что основная часть выданных займов – это товарные кредиты, выданные производителям сельскохозяйственной продукции (семян), а также товарные кредиты (семена, приобретенные по линии МСХ и ПП), выданные частным лицам, в целях обеспечения семенами весенней и осенней посевной кампании 2013 года.

Вследствие слабой работы ГФРЭ МФ КР по своевременному возврату полученных кредитов со стороны получателей, также растет и просроченные задолженности заемщиков.

Так, в 2013 году на основании постановления Правительства КР от 24 января 2013 года N 35 «О мерах по организации своевременного проведения весенне-полевых работ в Кыргызской Республике в 2013 году», всего выдано товарных кредитов на 33 389,3 тыс. сомов, где окончательные сроки погашения кредитов были установлены до 31.12.2013 года, а по отдельным категориям заемщиков до 31.12.2014 и 31.12.2015 года.

Однако, 09.01.2014 года в данное постановление вносятся изменения в сторону продления сроков возврата кредитов отдельных категорий заемщиков, а 01.02.2014 года данное постановление признается утратившим силу. При этом как ранее было отмечено, за заемщиками товарных кредитов, полученных по постановлению №35 от 24.01.2013 года на 01.01.2014 года числилась просроченная задолженность в значительных размерах.

Так, из полученных 33 389,3 тыс. сомов возвращено всего 5 547,7 тыс. сомов, остаток задолженности составляет 27 847,5 тыс. сомов, из которых 11 660,4 тыс. сомов это просроченные задолженности, или более чем 40% невозвращенных кредитов являются просроченными.

Необходимо отметить тот факт, что постановлением Правительства Кыргызской Республики данные товарные кредиты были выданы без процентов, и при установлении сроков возвратов, не установлены меры и рычаги воздействия на получателей товарных кредитов, таких как начисление штрафных санкций, пени, в случае несвоевременного возврата полученных кредитов, или в случае не возврата.

Аудит показал, что имеются хозяйствующие субъекты, которые не вносили в счет погашения денежные средства, тогда как сроки погашения были установлены на 31.12.2013 года.

Просроченные платежи в значительных размерах по кредитам, выданным в 2013 году также, числятся кредиты, классифицированные как «Другие кредиты», где размер просроченных платежей составляет 100 019,7 тыс. сомов, из которых 100 016,7 тыс. сомов – это просроченная задолженность ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» по бюджетной ссуде.

Также в списке заемщиков, сумма задолженности которых имеет значительный размер, числится и мэрия г. Бишкек, где общая сумма всех займов составляет 26 890,2 тыс. сомов при полученных 56 968,1 тыс. сомов.

По гранту Швейцарии также к концу 2013 году числилась просроченная задолженность заемщиков, где сумма просрочки составляла 10 800,5 тыс. сомов, при полученных 602 854,4 тыс. сомов возвращено 56 713,4 тыс. сомов, и остаток задолженности составлял 773 106,4 тыс. сомов.

Аудит материалов по данной линии рекредитования показал, что единственным должником по средствам Швейцарского гранта является ОАО «НЭСК», и грантовые средства были получены в течение периода с 2007 года по ноябрь 2013 года.

Аудит состояния задолженностей по состоянию на 01.01.2014 года

Согласно представленным сведениям «О задолженности хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и грантам иностранных доноров по состоянию на 01.01.2014 года», на 01.01.2014 года всего по республике с 12994 хозяйствующими субъектами было подписано 16 506 договоров на 100 384,9 млн. сомов, их которых было выдано 82 052,5 млн. сомов, возвращено всего 35 269,2 млн. сомов, и долг субъектов составлял 53 011,7 млн. сомов, в том числе 48 784,3 млн. сомов основного долга, 3 068,5 млн. сомов процентов, 1 158,9 млн. сомов начислено штрафов, и просроченная задолженность составляла 4 806,2 млн. сомов.

Представленные сведения о задолженности субъектов по полученным ссудам, кредитам и займам по состоянию на 01.01.2014 года показывают, что при значительном росте сумм, как подписанных договоров, так и полученных сумм в сравнении с началом 2013 года, наблюдается резкое снижение просроченных сумм по ранее полученным кредитам, займам и ссудам заемщиков, а также значительное снижение сумм по начисленным штрафам, которое к началу 2013 года составляло 1 479 769,6 тыс. сомов, против 1 158 874,6 тыс. сомов по состоянию на 01.01.2014 года.

Аудитом произведены расчеты по источникам финансирования ре кредитования хозяйствующих субъектов по состоянию на 01.01.2014 года, которые характеризуются следующими данными:

Наименование	Основная сумма по договору	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	В том числе по осн	траф	Просроченная задолженность
Всего по грантам КНР	654 654,41	652 706,37	315 323,02	348 296,26	338 656,71	9 639,55	34 487,93
Всего по иностранным кредитам	83 115 318,0	65 780 767,95	26 659 929,98	44 110 060,41	41 150 268,7	556 472,5	2 478 741,64
Всего по грантам Швейцарии	617 887,43	616 122,27	69 425,65	773 106,44	559 173,09	58 748,69	10 800,45
Всего по бюджетным ссудам	14 098 193,1	13 107 984,43	6 836 346,86	6 990 673,45	6 151 673,13	328 984,7	1 704 460,02

Всего по грантам Японии	1 898 828,73	1 894 974,06	1 388 210,73	789 554,93	584 525,79	205 029,14	577 793,25
	100 384 881,	82 052 555,08	35 269 236,24	53 011 691,49	48 784 297,4	1 158 874,	4 806 283,29

в % к ОСД

-

9,07

в том числе:

	умм а по дого вору	Получено	Возвращ.	Ост. долга	Основная сумма	%	трафы	Просрочено
Всего по ссудам	14 098	13 107 984,43	6 836 346,8	6 990 673,4	6 151 673,13	510 015,5	328 984,7	1 704 460,02
Всего по грантам КНР	3 171	3 163 802,70	1 772 959,4	1 910 957,6	1 482 355,59	155 184,6	273 417,3	623 081,63
Всего по Иностраным кредитам	83 115	65 780 767,95	26 659 929,8	44 110 060,4	41 150 268,70	2 403 319	556 472,5	2 478 741,64
ИТОГО	881,78	82 052 555,08	35 269 236,24	53 011 691,49	48 784 297,42	3 068 519	1 158 874,	4 806 283,29
В %				64,61	59,45	0,00	0,00	9,07

Вышеприведенный анализ показывает, что просроченная задолженность хозяйствующих субъектов, получивших займы, кредиты и ссуды по состоянию на 01.01.2014 года в долевым выражении составляет всего 9,07% от всей суммы задолженности, или меньше чем по состоянию на начало 2013 года на 788 280,0 тыс. сомов, при значительном росте всей суммы задолженности.

Снижение просроченной задолженности было достигнуто в результате реструктуризации в 2013 году долгов получателей, при этом со стороны ГФРЭ МФ КР не были приняты существенные и действенные меры по возврату просроченных долгов, более того, как аудит показал, ГФРЭ МФ КР не включает в план по выполнения возврата долгов просроченные задолженности, и в случае прекращения реструктуризации задолженностей, или не проведения таковых, размеры просроченной задолженности будет больше, что является показателем реальной работы ГФРЭ МФ КР.

Как приведено выше, источниками основной части по средствам рекредитования, или выдачи займов хозяйствующим субъектам, являются средства, полученные в кредит под государственную гарантию, которые по состоянию на 01.01.2014 года составляли уже 65 780 767,9 тыс. сомов, или больше чем в сравнении с началом 2013 года на 12 615 782,3 тыс. сомов, и которые должны быть возвращены вне зависимости от возврата данных средств со стороны заемщиков, из средств республиканского бюджета.

Соответственно, значительная часть просроченных задолженностей заемщиков по полученным кредитам и займам – это средства иностранных кредитов, полученные по гарантию Правительства КР и которые в совокупности составляют не менее чем 51,6%.

В разрезе отраслей экономики, в которых осуществляют деятельность получатели кредитов, займов и ссуд, данные ГФРЭ МФ КР характеризуются следующими показателями:

Наименование	Основная сумма по договору	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	в том числе по			просроченная задолженность
					основной сумме	процентам	штрафам	
Всего в разрезе отраслей	100 384 881,7	82 052 555,0	35 269 236,2	53 011 691,4	48 784 297,4	3 068 519,3	1 158 874,6	4 806 283,2
Агропромышленный	5 474 869,83	5 066 287,68	2 483 999,56	3 238 838,64	2 279 126,98	424 047,1	535 664,51	2 293 010,1
Энергетический комплекс	72 014 787,1	56 463 588,05	20 751 856,1	37 978 716,1	35 992 455,5	1 751 535,2	234 725,28	492 556,02
Строительный комплекс	359 908,27	359 908,27	75 899,55	31 321,72	29 612,26	1 517,03	192,42	19 249,82
Легкая промышленность	2 066 080,90	1 737 967,10	245 335,45	1 300 853,53	1 192 141,71	107 062,14	1 649,69	208 225,99
Пищевая и перерабатывающая промышленность	2 148 296,65	2 121 941,01	361 641,33	1 719 304,76	1 637 902,72	51 236,96	30 165,08	168 953,84
Банки	6 890 263,87	5 687 348,27	4 746 190,32	2 231 658,37	2 223 099,05	8 559,25	0,07	164,98
Угледобывающая отрасль	133 698,63	123 153,49	79 025,30	72 331,72	44 879,45	17 596,65	9 855,62	68 329,63
Здравоохранение	535 454,08	535 160,52	63 442,23	674 126,86	491 835,15	154 012,90	28 278,81	329 958,70
Машиностроение	1 006 922,50	1 084 048,33	147 993,69	1 084 957,79	852 286,01	195 505,39	37 166,39	319 237,11
Транспорт и связь	5 193 444,52	4 543 740,35	3 356 662,59	2 366 310,03	1 926 231,85	265 160,79	174 917,39	649 273,14
Предприятия прочих отраслей	4 047 955,02	3 816 211,64	2 903 657,70	1 774 664,51	1 654 090,87	55 485,82	65 087,82	176 391,26
Водное хозяйство	294 200,35	294 200,35	32 453,82	338 024,94	262 376,21	36 800,03	38 848,70	71 028,34
Частное предпринимательство	219 000,00	219 000,00	21 078,54	200 582,50	198 259,59	0,00	2 322,91	9 904,36

Анализ показывает, что практически к началу 2014 года хозяйствующими субъектами, осуществляющими деятельность в энергетической отрасли заключены договора на получение кредитов, займов и ссуд, которые суммарно превышают все остальные отрасли экономики, и доля энергетической отрасли по фактическим полученным средствам составляет 68,8% от всех полученных средств, соответственно и в части показателей по задолженности, показатели хозяйствующих субъектов энергетической отрасли превышают показатели других отраслей.

Однако, как показывают данные, хозяйствующими субъектами, осуществляющими деятельность в АПК, при полученных 5 066 287,6 тыс. сомов, задолженность составляет 3 238 838,6 тыс. сомов, из которых просроченная задолженность составляет 2 293 010,1 тыс. сомов.

Или, после неоднократных изменений статусов долгов заемщиков в системе АПК, и перевода с просроченных в обычные долги, доля объема просроченной задолженности субъектов АПК составляет 70,8% от всей суммы задолженности. Кроме того, хозяйствующим субъектам в сфере АПК начислены пени и штрафы на 535 664,5 тыс. сомов, и данная сумма занимает первую позицию по данному показателю.

Аудит причин роста просроченной задолженности показал, что со стороны ГФРЭ МФ КР не использованы имеющиеся возможности повышения возвратности кредитов и займов, в частности надлежащее залоговое обеспечение кредитов, крайне не удовлетворительная работа по обеспечению

возвратности полученных кредитов, ссуд и займов, а также нарушения принципов учета и отчетности при взаиморасчетах с Фондом государственных материальных резервов, в части учета, как выдачи товарных кредитов, так и возврата выданных товарных кредитов.

Вторую позицию по размеру просроченных задолженностей на 01.01.2014 года занимают хозяйствующие субъекты, осуществляющие деятельность в сфере транспорта и связи, где сумма составляет 649 273,1 тыс. сомов при остатке общей задолженности 2 366 310,0 тыс. сомов, при этом начислены штрафы на 174 917,4 тыс. сомов.

Минимальная сумма просроченной задолженности у субъектов банковской сферы, где сумма составляет 164,9 тыс. сомов при полученных 5 687 348,3 тыс. сомов, и остатке задолженности в сумме 2 231 658,4 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года также как и в начале 2013 года, основная часть заемщиков зарегистрированы в г. Бишкек, и доля данных заемщиков в общей сумме заключенных договоров составляет всего 87,8%, или в суммарном выражении 88 141 014,3 тыс. сомов, где задолженность данных субъектов составляет 45 526 607,7 тыс. сомов, или 85,9% из общей суммы задолженности.

Просроченная задолженность субъектов г. Бишкек составляет 3315488,8 тыс. сомов, или 69% от общей суммы просроченной задолженности.

- МСХ и ПП – было подписано договоров на 1 072 922,8 тыс. сомов, из которых получено 1 072 703,9 тыс. сомов, возмещено всего 424 207,2 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 611 619,7 тыс. сомов, который полностью просроченный.

Аудит базы данных показал, что вышеуказанные кредиты, займы и бюджетные ссуды МСХ и ПП КР были выданы с 1992 года по 1999 годы.

Следует особо отметить тот факт, что на 01.01.2014 года практически по всем ранее полученным кредитам, займам и бюджетным ссудам имеются непогашенные задолженности, практически по всем полученным займам, кредитам и ссудам со стороны МСХ и ПП КР обязательства по погашению не исполнены полностью.

Фактически МСХ и ПП КР получало кредиты, займы и ссуды ежегодно, и имея задолженности в значительных размерах, и аудит материалов по факту задолженности данного министерства перед ГФРЭ МФ КР показал, что данные факты стали возможными вследствие неудовлетворительной работы Министерства финансов КР, в части выдачи кредитов, займов и ссуд без детализированного анализа и изучения в необходимости заимствований.

Или несмотря на факты не исполнения обязательств по погашению со стороны МСХ и ПП КР, в течение периода с 1992 года по 1999 годы, Министерством финансов КР, в нарушение статьи 15 Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике», были выданы кредиты, ссуды и займы на сумму более чем 57,0 млн. сомов.

Также из самых крупных заемщиков г. Бишкек по линии АПК числятся:

- ОАО «ОАО Кыргызская агропродовольственная корпорация» - с просроченной задолженностью перед ГФРЭ МФ КР на 481 470,5 тыс. сомов, где окончательный срок возврата датируется 2010 годом;
- Департамент водного хозяйства – с просроченной задолженностью на 193 329,7 тыс. сомов, где окончательный срок возврата датируется 2001 годом;
- Госконцерн «Кыргыз Тамак-Аш» - с просроченной задолженностью 98 087,9 тыс. сомов, и окончательный срок возврата датируется 1995 годом;
- ОсОО «Зооветснаб» (ГУ «Зооветснаб») – с просроченной задолженностью 37 096,5 тыс. сомов, где окончательный срок возврата датируется 1999 годом;
- ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» - с долгом на 94 293,5 тыс. сомов, где окончательный срок возврата датируется 2005 годом;
- ГП «Кыргызресурсы» - с просроченной задолженностью на 11453,5 тыс. сомов, где окончательный срок возврата датируется 2012 годом.

Далее аудит представленных материалов и документов показал, что по состоянию на 01.1.2014 года по базе данных числятся заемщики, у которых показатель возвратности равен нулю, то есть за весь период с момента получения кредита, займа или бюджетной ссуды по 01.01.2014 года со стороны данных субъектов не были произведены погашения задолженности.

Так, по базе данных числятся 1804 заемщика, заключивших договора на получение кредитов на 3 211 527,9 тыс. сомов, из которых было получено 2 486 888,3 тыс. сомов. По состоянию на 01.01.2014 года задолженность данных субъектов составляла 2 944 847,3 тыс. сомов, из которых 2 480 708,3 тыс. сомов основной долг, 253 489,2 тыс. сомов проценты, 210 649,8 тыс. сомов штрафы и 1 312 559,5 тыс. сомов – это просроченная задолженность.

Или, из всей суммы просроченных задолженностей на 4 806 283,3 тыс. сомов 27,3 % - это просроченная задолженность субъектов, не исполняющих практически свои обязательства по погашению.

Аудит материалов, отчетов, сведений о крестьянских хозяйствах, получивших кредиты, ссуды и займы, и имеющие просроченную задолженность по полученным средствам установил, что на 01.01.2014 года вышеуказанными крестьянскими хозяйствами всех областей и районов республики подписаны договора на 203 808,5 тыс. сомов, получено кредитов, ссуд и займов на 202 224,1 тыс. сомов, из которых погашены всего 123 418,9 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года за данными субъектами числился остаток задолженности на 115 344,5 тыс. сомов, в том числе основной долг на 78 897,2 тыс. сомов, проценты на 3 962,0 тыс. сомов, штрафы на 32 485,3 тыс. сомов, и просроченная задолженность составляла 83 904,1 тыс. сомов.

Выборочный аудит материалов и кредитных дел вышеприведенных субъектов показал, что в течение периода кредитования, заимствования и погашения полученных кредитов, имело место нарушения Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике», в части

повторного кредитования или заимствования субъектов, не исполнивших или не исполняющих свои обязательства по своевременному исполнению долговых обязательств, необоснованных списаний кредитов, займов и ссуд, необоснованное занижение задолженностей а также необоснованная реструктуризация (продление сроков погашения) долгов вышеприведенных субъектов.

Так, одним из крестьянских хозяйств, имеющих просроченную задолженность в значительных размерах числится КХ «Татьяна и дети», с которым, согласно базе данных, заключено договоров и контрактов на предоставление ссуд, займов и кредитов на 22 666,2 тыс. сомов, по которым получено 22 381,6 тыс. сомов, из которых всего было погашено 9 007,9 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 18 542,2 тыс. сомов, в том числе 13 640,7 тыс. сомов основного долга, 117,1 тыс. сомов проценты, 4 784,5 тыс. сомов штрафы, и по состоянию на 01.01.2014 года просроченная задолженность составляет 17 813,4 тыс. сомов.

Аудитом установлено, что значительная часть погашения кредитов, ссуд и займов КХ «Татьяна и дети», произведена переводом долга, а именно денежными средствами погашено всего 169,1 тыс. сомов и 8 862,7 тыс. сомов произведено переводом долга, то есть передачей ТМЦ другим заемщикам, в результате которых уменьшалась задолженность данного субъекта.

Аудит материалов субъектов, принявших долги КХ «Татьяна и дети» показал, что основная часть заемщиков в дальнейшем не погашают задолженность вообще или погасили частично, и по состоянию на 01.01.2014 года только по вышеуказанным кредитам числится просроченная задолженность на 6 653,9 тыс. сомов.

Так:

➤ За полученный трактор «МТЗ-820» по линии Японского гранта по цене 431,5 тыс. сомов, денежными средствами погашение произведено на 58,4 тыс. сомов, остаток долга переведен ФХ «Шапак» на 143,8 тыс. сомов и ФХ «Улан» пшеницей в количестве 26 тонн по цене 9,35 сомов, на 375,0 тыс. сомов. При этом по состоянию на 01.01.2014 года задолженность ФХ «Улан» составляет 424,7 тыс. сомов, которая полностью просрочена;

➤ Задолженности за полученные семена пшеницы по линии Японского гранта на 330,0 тыс. сомов КХ «Татьяна и дети» якобы поставила семена в адрес КХ «Бакыт» на 330,0 тыс. сомов. При этом по состоянию на 01.01.2014 года задолженность КХ «Бакыт» составляет 526,5 тыс. сомов, которая полностью просроченная, то есть обязательства не исполнены;

➤ За полученный комбайн, стоимостью 2 115,5 тыс. сомов, в счет частичного погашения долга Кулназаровой Т. якобы поставлена пшеница в количестве 30,0 тонн на 297,0 тыс. сомов, из которых к 01.01.2014 года Кулназарова Т. не погасила ни сома, и задолженность составляет 733,0 тыс. сомов;

➤ По распоряжению ПКР №611-р был получен товарный кредит 48,69 тонн семян пшеницы 1 –Р, по цене 9,9 сомов на 455,3 тыс. сомов, были которые погашены в следующем порядке:

- Белекбаеву Б. - 28.11.2011 года переводом долга, путем поставки 0,64 тонны пшеницы 1 –Р, по цене 23,4 сомов;
- Эгемберди у. З. – 25.12.2005 года путем поставки 15,0 тонны пшеницы 1 –Р по цене 11,4 сомов;
- Шабданов Ю – 29.11.2005 года – путем поставки 15,0 тонн пшеницы 1 –Р по цене 12 сомов.

Или из вышеуказанного следует, что вследствие несвоевременного исполнения обязательств по погашению кредитов, имело место занижение количества возвращаемой пшеницы, которое повлекло за собой потери семенного фонда государства.

В итоге, из переданных долгов КХ «Татьяна и дети» в сумме 6 456,4 тыс. сомов погашены всего 686,0 тыс. сомов, и по состоянию на 01.01.2014 года числится задолженность получателей на 9 458,9 тыс. сомов, в том числе 5 770,4 тыс. сомов основной суммы, 3 688,6 тыс. сомов штрафов.

Аудит материалов по данному кредитному делу показал, что выдача бюджетных ссуд, кредитов и займов сопровождалось нарушениями Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике», а именно выдача повторных кредитов и займов при невыполнении обязательств по своевременному погашению.

Так, в течение 2004 года со стороны данного субъекта были получены товарные кредиты, суды и займы на 3448,0 тыс. сомов, в том числе:

- По договору товарного кредита №8-219-849-7 от 13.10.2004 года получен товарный кредит на 2 772,0 тыс. сомов, с условием погашения до 01.12.2005 года;
- По договору товарного кредита №8-219-849-10 от 19.10.2004 получен товарный кредит на 161,80 тыс. сомов, с условием погашения до 01.12.2005 года;
- По договору товарного кредита №8-219-849-5 от 06.10.2004 получен товарный кредит на 249,50 тыс. сомов, с условием погашения до 01.12.2005 года;
- По договору товарного кредита №8-219-849-11 от 19.10.2004 года получен товарный кредит на 264,7 тыс. сомов, с условием погашения до 01.12.2005 года тыс. сомах.

Однако, данные кредиты не были погашены к установленному сроку, более того, по вышеуказанным кредитам по состоянию на 01.01.2014 года числятся просроченные задолженности на 3 618,6 тыс. сомов.

С момента истечения сроков погашения вышеприведенных кредитов (01.12.2005 года) до заключения новых дополнительных соглашений 01.12.2011 года со стороны ГФРЭ МФ КР были выданы дополнительно кредитов, займов и ссуд, в нарушение Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике», всего на 9 245,1 тыс. сомов (с учетом штрафов и пени), основная часть из которых также не была погашена на 01.01.2014 года, более того имеются просроченные задолженности по вышеприведенным займам.

Так, из 17 813,4 тыс. сомов просроченных займов практически 10 592,0 тыс. сомов – это просроченная задолженность по кредитам, выданным в нарушение законодательства бюджетного регулирования.

Аудит установил, что руководством ГФРЭ МФ КР занято положение, защищающее интересы данного заемщика, которое выражается в не принятии действенных мер по принудительному погашению задолженностей, и не применение рычагов воздействия таких как начисление штрафных санкций в полном объеме, передача материалов в судебные и правоохранительные органы.

Согласно условиям вышеуказанных товарных кредитов с 01.12.2005 года предусматривалось начисление штрафов в размере 0,05% за каждый день просрочки, и к моменту заключения дополнительных соглашений январь и февраль 2011 года штрафы должны были составить не менее 2282,9 тыс. сомов против 1 234,9 тыс. сомов начисленных ГФРЭ МФ КР по состоянию на 01.01.2014 года.

Таким же лояльным отношением со стороны ГФРЭ МФ КР также пользуется СПК «Айкол», которому кредиты ссуды и займы выдавались при наличии неисполнения обязательств по ранее полученным кредитам, ссудам и займам.

Так, с данным субъектом по состоянию на 01.01.2014 года были заключены договора на получение кредитов, ссуд и займов на 7 078,5 тыс. сомов, были получены полностью, из которых возмещено 6 848,1 тыс. сомов, при этом числилась просроченная задолженность на 1 255,2 тыс. сомов.

Аудит показал, что при выдаче повторных кредитов, ссуд и займов данному субъекту имело место нарушений Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике», и выдача при не исполнении обязательств по ранним займам.

По линии гранта Японии по ДТК от 27.05.2003 года №ЯГ-ХІ-2-220/23 был получен технический кредит на 1 670,5 тыс. сомов, который был переоформлен повторно 16.12.2009 по ДС №2-220/331, где продлены сроки погашения до 31.12.2013 года, при этом по данному кредиту числилась просроченная задолженность по состоянию на 31.12.2013 на 552,8 тыс. сомов.

Также по линии Японского гранта в 2003 году получен трактор «Урсус», повторно ДС №2-220-333 от 16.12.2009 к ДТК от 20.05.2003 года сроки погашения были продвинуты до 31.12.2013 года, и при этом к данной дате также числится просроченная задолженность на 206,6 тыс. сомов.

Вышеприведенное показывает, что со стороны ГФРЭ МФ КР при исполнении функций контроля за выданными кредитами, ссудами и займами имеет место выборочного и снисходительного отношения к отдельным заемщикам, и кредитование заемщиков производится прежде всего в условиях соблюдения интересов отдельных заемщиков, применения инструментов не соблюдения законодательства Кыргызской Республики в пользу заемщика, что естественно порождает вопрос о правомерности действий руководства ГФРЭ МФ КР.

Аудит взаиморасчетов с Фондом государственных материальных резервов (ФГМР)

Согласно представленным сведениям «О задолженности хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и грантам иностранных доноров по состоянию на 01.01.2014 года», на основании постановлений и распоряжений Правительства КР о разбронировании и передаче товарного зерна, ГСМ и других товаров производителям сельскохозяйственной продукции, по состоянию на 01.01.2014 года, с 10 184 субъектами было заключено всего 10 804 договоров и контрактов на 667 211,7 тыс. сомов, по которым фактически выдано всего 664 044,9 тыс. сомов, из которых субъектами возвращено всего 592 059,1 тыс. сомов, и остаток долга составлял 128 414,5 тыс. сомов, в том числе основного долга на 74 909,6 тыс. сомов, штрафов на 53 504,9 тыс. сомов, при этом сумма просроченной задолженности составляла 115 986,6 тыс. сомов, или 90,3% от всего долга субъектов – это просроченная задолженность, которая образовалась вследствие недобросовестного исполнения обязательств по своевременному возврату полученных кредитов, ссуд и займов в виде товарного кредита, полученных по линии ФГМР.

Ниже приведена таблица, характеризующая выдачу товарных кредитов по линии Фонда в разрезе областей республики.

Наименование	Основная сумма по договору	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	в том числе по			Просроченная задолженность
					основной сумме	процентам	штрафам	
ИТОГО	667 211,6	664 044,8	592 059,0	128 414,4	74 909,55	0,00	53 504,9	115 986,6
Баткенская	27 084,57	27 084,57	26 410,80	1 286,70	675,56	0,00	611,14	1 111,93
г. Бишкек	841,80	841,80	802,30	959,14	39,50	0,00	919,64	959,14
Джалал-Абадская	108 702,04	108 702,21	87 233,25	38 769,27	22 386,23	0,00	16 383,0	33 726,16
Иссык-Кульская	134 588,91	134 575,09	125 884,57	20 133,90	9 065,21	0,00	11 068,6	15 676,75
Нарынская	124 728,32	124 728,32	112 735,93	21 885,68	12 141,22	0,00	9 744,46	20 244,12
Ошская	82 184,62	79 205,62	65 037,83	20 544,56	15 070,53	0,00	5 474,03	20 522,28
Таласская	36 266,78	36 266,78	36 163,21	97,73	0,00	0,00	97,73	97,73
Чуйская	152 814,61	152 640,47	137 791,15	24 737,52	15 531,31	0,00	9 206,21	23 648,53

Из областей субъектам Чуйской, Нарынской и Иссык-Кульской областей выданы товарные кредиты в значительных размерах, соответственно субъекты данных областей имеют и просроченные задолженности по кредитам. За заемщиками Джалал-Абадской области числится просроченная задолженность, которая составляет 33 726,2 тыс. сомов, и которая больше просроченных задолженностей других областей и регионов.

Аудиту представлены материалы, акты сверок, сведения, согласно которым в 2013 году заемщиками товарных кредитов, полученных по линии

ФГМР, было погашено всего 4 893,9 тыс. сомов, в том числе в разрезе ответственных хранителей:

Наименования ответхранителя ФГМР	Сдано прод. зерна в ответх. ФГМР для погашения тов. кредита с 01.01.13г. по 31.12.13г.	Перечислено денеж. средств. 01.01.13г. по 31.12.13г.	Итого
	сумма, тыс. сомов	сумма, тыс. сом	сумма, тыс. сом
Итого по Республике	867,260	4 026,647	4 893,907
ОАО "Бишкекский Мелькомбинат"	23,445		23,445
ОАО "Азрет Айыб"	45,000		45,000
ГП "Дан" г. Кара-Балта	87,315		87,315
ОАО "Алтын Дан"	90,825		90,825
ОАО "Кант Дан Азык" г	539,175		539,175
ЧП "Алдашов" г. Нарын	81,500		81,500
Перечислено денеж. средств. в р/с ФГМР с 01.01.13г. по 31.12.13г.		4 026,647	4 026,647

Основная часть погашения долгов по полученным товарным кредитам через ФГМР произведена денежными средствами, при этом также были произведены погашения товарным зерном.

Аудит материалов погашений заемщиками товарным зерном, сданным в 2013 году ответственным хранителям, показал, что практически все погашения произведены в счет полученных кредитов, где период получения датируются с 2002 года по 2007 годы, или просроченные задолженности, что показывает уровень работы отдела АПК ГФРЭ МФ КР.

Более того, аудит показал, что вследствие неудовлетворительной работы а также отсутствия каких либо мер к заемщикам-должникам со стороны ГФРЭ МФ КР, в части обеспечения своевременного возврата выдаваемых кредитов, ссуд и займов, только по вышеуказанным товарным кредитам, в ФГМР недопоступило 76,9 тонн товарного зерна, стоимостью 1 153,0 тыс. сомов, которые фактически являются потерями фонда и государства.

Вышеприведенные факты имели место при каждом возмещении полученных товарных кредитов, и средние расчеты показали, что вследствие отсутствия каких-либо действенных мер со стороны ГФРЭ МФ КР, направленных на предотвращение просрочек, по выданным товарным кредитам из материальных резервов государства, имеет место ежегодного уменьшения возврата товаров в фонд, исходя из разниц цен при получении и при сдаче товаров в фонд.

В ходе аудита, в целях определения и удостоверения остатков задолженностей заемщиков по полученным товарным кредитам по линии ФГМР, были запрошены данные о количестве выданного товарного зерна и фактически возвращенного в ФГМР полученного товарного зерна.

Заведующим отделом кредитов АПК Б. Туркбаевым дана информация, о том что между ГФРЭ МФ КР и ФГМР акты сверок (факты признания остатка) составляются только в суммарном выражении. При этом необходимо отметить,

что при заключении договора или контракта с заемщиком, в договоре указывается и количество товарного зерна, получаемого заемщиком, а также предусмотрен возврат именно полученного количества, или возврат денежными средствами по полученной цене, данное говорит о том, что учет полученных кредитов по линии ФГМР ведется односторонне, и в не полном объеме.

В связи с тем, что товарные кредиты по линии материального резерва, полученные с 2002 года по 2007 года возвращаются по сегодняшний день, более того, по состоянию на 01.01.2014 года имеется остаток непогашенных кредитов в значительных размерах по ценам на момент получения, аудитом проведены расчеты потерь государственного материального фонда в товарном зерне по количеству и в суммарном выражении, при возврате за период с 2010 года по 2012 годы.

Так, согласно информации ГФРЭ МФ КР, в период с 2002 года по 2013 год включительно были получены 35 115,6 тонн товарного зерна, на 318 238,2 тыс. сомов, а также ГСМ в переводе на зерно 6 952,2 тонн на 110 060,7 тыс. сомов, всего 42 067,8 тонн зерна на 428 298,9 тыс. сомов в том числе:

Постановление ПКР	Получено зерно			ГСМ			
	тонн	цена за 1 кг.	сумма, тыс. сом	перевод в прод. зерно, тонн	цена за 1литр	цена за 1 кг.	сумма, тыс. сом
По ППКР № 81 от 15.02.2002г.	7230,0	6,5	44347,0				
По ППКР № 115 от 11.03.2003г.	5113,0	6,5	35202,4				
По ППКР № 122 от 05.03.2004г.	10149,0	6,5	65968,5				
По РПКР №560-р от 3.09.2004г.				6124,4	15,0	6,0	36746,7
По ППКР №69 от 9.02.2005г.	10094,0	7,2	72676,8				
По РПКР №140-р от 5.03.2005г.		7,2	0,0	2481,9	18,0	7,2	18000,0
По РПКР №153 от 10.03.2005г.	300,0	7,2	2160,0				
По ППКР №157 от 14.04.2005г.	3909,0	7,2	28144,8				
по РПКР №253 от 14.06.05г.	2000,0	7,2	14400,0	4470,3	17,6	6,5	27657,0
По ППКР №112 от 20.02.2006г	18519,5	7,2	133340,4				
по ППКР №28 от 3.02.2007г.	10387,1	6,5	67516,2				82403,7
Итого по всем годам	35115,6		318238,2	6952,2			110060,7

Возврат полученных товарных кредитов по вышеуказанным решениям Правительства КР, как ранее было отмечено, производится по настоящее время, то есть со значительными просрочками.

Аудитом произведены расчеты потерь ФГМР в также при возврате зерна в 2011-2012 годы, которые принимались по ценам, установленным антимонопольным комитетом, что также как и в 2013 году имело место потерь в товарном зерне. Общая сумма потерь, которых в 2011-2012 годы составили 161 тонну на 2 097,1 тыс. сомов. Данные потери госматрезервов стали возможными вследствие отсутствия мер со стороны ГФРЭ МФ КР к заемщикам, и не обеспечения возвратов своевременно, и в соответствии с требованиями решений Правительства КР.

Так, следует отметить о том, что в постановлениях, распоряжениях и других НПА Правительства КР, перед ГФРЭ МФ КР, а также организациями, учреждениями и местными органами государственной власти, задействованными в выдаче товарных кредитов по линии госматрезервов субъектам, осуществляющим экономическую деятельность в сельском хозяйстве, ставится задача о выдаче товарных кредитов в количественном виде, а при закладке зерна в количественном виде или по цене, установленной антимонопольным комитетом, при этом в каждом решении Правительства КР устанавливаются сроки возврата.

Для примера:

➤ постановлением Правительства КР от 04.03. 2004 года N 122 установлено:

«Министерству сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности КР совместно с ГФРЭ при Министерстве финансов КР в установленном порядке распределить вышеуказанный объем продовольственного зерна пшеницы согласно заявкам государственных администраций областей и районов, айыл окмоту и сельских товаропроизводителей на условиях товарного кредита со сроком погашения продовольственным зерном до 1 декабря 2004 года»;

➤ постановлением ПКР от 11.03. 2003 года N 115 установлено:

«Разрешить Министерству сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности КР совместно с Государственной комиссией при Правительстве КР по государственным закупкам и материальным резервам и ГФРЭ при Министерстве финансов КР использовать семена зерновых культур, накопленные в государственном резерве для товарного кредитования сельских товаропроизводителей, на проведение ярового сева под урожаем 2003 года»;

➤ распоряжением ПКР от 03.09. 2004 года N 560-р установлено:

«ГФРЭ при Министерстве финансов КР:

- в установленном порядке выдать в виде беспроцентного товарного кредита со сроком погашения до 1 декабря 2005 года хозяйствующим субъектам дизельное топливо в количестве 2500 кубометров по разрядке согласно приложению;

- обеспечить своевременную возвратность выданного товарного кредита зерном продовольственной пшеницы в государственный материальный резерв» и так далее.

Или вышеприведенное показывает, что ежегодно Правительство КР постановляет и ставит задачу перед ГФРЭ МФ КР об обеспечении последним своевременного возврата товаров, разбронированных из ФГМР, в количественном выражении, при этом со стороны ГФРЭ МФ практически во всех случаях не были обеспечены своевременный и полный возврат, что позволило бы избежать потерь в фонде государственных материальных запасов.

Аудит показал, что на 01.01.2014 года практически по всем выданным товарным кредитам из фонда материального запаса, где период охвата с 2002 года по 2007 года, имеются остатки непогашенных кредитов.

Так:

- на 01.01.2013 года остаток непогашенных кредитов, выданных по постановлению ПКР №115 от 11.03.2003 года, составляет 4 913,4 тыс. сомов, или более чем 13,9 % от всей суммы;
- по постановлению ПКР №112 от 20.02.2006 года, составляет 19 218,9 тыс. сомов, или более чем 14 % от всей суммы;
- по РПКР №140-р от 11.03.2003 года, составляет 4 685,7 тыс. сомов, или более чем 25 % от всей суммы;
- по постановлению ПКР №157 от 14.04.2005 года, составляет 6 662,8 тыс. сомов, или более чем 22% от всей суммы.

Фактически аудит деятельности ГФРЭ МФ КР показал, что ГФРЭ МФ КР не были исполнены все постановления, распоряжения и другие нормативные акты Правительства КР, в части обеспечения возвратности выданных кредитов, ссуд и займов.

Пунктом 1 постановления Правительства КР от 23.11.2007 года №559 «О закладке зерна пшеницы урожая 2007 года в государственный резерв Кыргызской Республики», было установлено:

«ГФРЭ МФ КР совместно с МСХ и ПП, Государственным агентством по государственным закупкам и материальным резервам при Правительстве КР и местными государственными администрациями в срок до 01.01. 2008 года обеспечить возврат в государственный резерв 38369 тонн зерна продовольственной пшеницы, полученного в виде товарного кредита на проведение весенне-полевых работ».

Фактически на 01.01.2008 года возврат 38 369 тонн зерна не произведен, более того даже по состоянию на 01.01.2014 года возврат вышеуказанного количества зерна практически обеспечен не на все 100%.

Аудит показал, что в вышеуказанное постановление вносятся неоднократные изменения, позволяющие скрывать неудовлетворительную работу как ГФРЭ МФ КР, так и других органов, что приводит к хроническому ежегодному срыву возврата выданных ранее товарных кредитов из запасов ФГМР.

Более того, как ранее было отмечено, вследствие вышеприведенных фактов срывов возврата, образовалась разница цен между полученными и сданными товарными кредитами, в результате чего государственный фонд имел потери товарного зерна, ГСМ и других запасов в количественном выражении.

Анализ сведений о задолженности субъектов по линии госматрезерва показывает, что в последние 5 лет возвратность выданных товарных кредитов сведены к минимальным значениям.

Ниже приведена хронология выдачи и возврата товарных кредитов за период с 01.01.2007 года по 01.01.2014 года, по линии ФГМР, где можно увидеть уровень работы ГФРЭ МФ КР по возврату выданных кредитов:

(тыс. сомов)

До	Кол. дог.	Основная сумма по договору	Фактически и получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	в том числе по			Просроченная задолженность
						основной сумме	%	штрафам	
01.01.07	9 957	597 887,5	596 631,8	465 347,2	143 405,1	131 469,6	0,0	11 935,5	68 767,0
01.01.08	10 795	665 123,4	662 112,7	521 373,2	160 611,0	141 110,2	0,0	19 500,8	142 789,9
01.01.09	10 796	665 201,4	662 190,7	553 938,7	138 804,2	108 879,5	0,0	29 924,8	123 004,0
01.01.10	10 800	666 243,6	663 233,0	573 541,6	127 060,7	91 228,0	0,0	35 832,8	111 818,1
01.01.11	10 802	666 391,4	663 380,8	578 444,4	127 673,3	86 825,0	0,0	40 848,3	112 747,5
01.01.12	10 802	666 391,4	663 380,8	583 658,9	127 573,3	81 888,1	0,0	45 685,1	112 866,8
01.01.13	10 803	666 423,9	663 413,3	588 042,3	128 236,7	77 907,2	0,0	50 329,6	113 974,9
01.01.14	10 804	667 211,6	664 044,9	592 059,0	128 414,5	74 909,6	0,0	53 504,9	115 986,6

С 01.01.2009 года по 01.01.2014 года по линии ФГМР было возвращено всего 38 121,1 тыс. сомов, тогда как остаток задолженности ежегодно к концу года составлял от 127 060,7 тыс. сомов до 128 414,5 тыс. сомов, из которых 115 986,6 тыс. сомов это просроченная задолженность.

Аудит показал, что фактически МФ КР, соответственно ГФРЭ МФ КР каждый год инициируются или согласовываются решения либо о пролонгации задолженностей, либо о реструктуризации задолженностей субъектов, осуществляющих хозяйственную деятельность в сельском хозяйстве, и которые проводятся с нарушениями положения «О порядке рассмотрения предложений по изменению условий возврата заемных средств по бюджетным ссудам и иностранным кредитам, рекредитованным Правительством Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства КР от 02.06.2008 года N 258, и в результате чего значительные суммы кредитных средств, подлежащие возврату, как в денежном, так и в товарном виде, не поступают в бюджет республики, или в значительных размерах не возвращаются материальные запасы государства, которые были выданы с условием возврата не позднее чем конца следующего года.

Согласно пункту 2 положения «О ГФРЭ МФ КР» - «Фонд является подведомственным подразделением Министерства финансов КР, обладающим исключительным правом учета, анализа и обеспечения возврата государственных заемных средств по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и другим кредитам, и не имеет основной целью своей деятельности извлечение прибыли».

Однако, аудит НПА, регулирующих вопросы возврата долгов заемщиков сельскохозяйственного сектора показал, что за период с 02.06. 2008 года по 01.06.2014 года приняты постановления Правительства КР, направленные на продление сроков возвратов задолженностей, с нарушениями вышеприведенного положения. В результате до 2025 года произведена пролонгация задолженностей, что повлекло собой искусственное уменьшение размеров просроченных платежей, увеличения показателя возвратности, и изменение статусов задолженностей в значительных размерах.

Сравнительный анализ показателей задолженности субъектов, осуществляющих деятельность в АПК по состоянию на 01.01.2013 года, 01.01.2014 и 01.07.2014 года (после пролонгации 2013 года):

До года	Основная сумма по договору	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	в том числе по			Просроченная задолженность
					основной сумме	процентам	штрафам	
01.01.13	5 122 193,7	4 714 006,8	2 310 391,6	3 453 335,0	2 108 783,5	480 827,9	863 723,6	2 858 239,3
01.01.14	5 474 869,8	5 066 287,7	2 483 999,6	3 238 838,6	2 279 127,0	424 047,2	535 664,5	2 293 010,1
01.07.14	5 698 459,5	5 288 573,9	2 545 469,8	3 468 116,8	2 478 829,1	430 922,7	558 364,9	2 358 651,5

Как приведено выше, после принятия к исполнению постановления ПКР от 13.11. 2012 года N 771 «Об оказании государственной поддержки сельским товаропроизводителям Кыргызской Республики путем изменения условий погашения задолженности по государственным заемным средствам», установлено:

«Реструктуризировать задолженность сельских товаропроизводителей, получивших и оформивших кредиты в период 1997-2012 годов по государственным заемным средствам (кроме кредитов, выданных в виде техники, со сроком на 10 лет) через ГФРЭ при Министерстве финансов КР, на период с 2013 до 2015 годов»;

В данное постановление 25.02.2014 года были внесены изменения, согласно которым, вышеуказанные задолженности пролонгированы до 2025 года, со списанием штрафов в размере 100% при условии погашения до 01.01.2025 года, то есть практически были списаны расчетно 328 059,1 тыс. сомов штрафов, и переклассифицированы просроченные задолженности на 565 229,3 тыс. сомов, кроме того пролонгированы задолженности субъектов на более чем 635 452,0 тыс. сомов.

Со стороны ГФРЭ МФ КР не были приняты меры по предотвращению необоснованных списаний, пролонгаций и реструктуризации задолженностей, так как, списание задолженностей, изменение статуса задолженностей, а также уменьшение просроченных задолженностей вуалирует и скрывает низкий уровень работы, и приводит к искусственному повышению результативности работы ГФРЭ МФ КР.

Более того, аудиту представлено письмо министра финансов КР № 19-22/9752 от 18.09.2012 года в исполнении ГФРЭ МФ КР, в котором ГФРЭ МФ КР предлагает варианты изложений пунктов постановления от 13.11. 2012 года

№ 771, где дается рекомендация о включении в пункты текст следующего содержания:

«Дополнить пунктом следующего содержания «Реструктуризировать задолженность сельских товаропроизводителей, получивших и оформивших кредиты в период 1997-2012 годов по государственным заемным средствам через ГФРЭ при Министерстве финансов КР, на период с 2013 до 2015 годов»», или реструктуризация произведена по предложению самого ГФРЭ МФ КР.

Необходимо отметить, что в решениях Правительства КР имеются противоречия, в части реструктуризации, продления сроков и пролонгации долгов заемщикам, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Так, пунктом 4-1. постановления ПКР от 23.11.2007 года № 559 установлено:

«ГФРЭ при Министерстве финансов КР запретить пролонгацию сроков погашения ранее взятых товарных кредитов».

При этом пунктом 4. постановления ПКР от 13.11. 2012 года № 771 (с изменениями) установлено:

«ГФРЭ при Министерстве финансов КР в установленном порядке провести реструктуризацию задолженности на следующих условиях:

- срок возврата - до 1 января 2025 года.

Вышеприведенные противоречия также подтверждают о том, что работа по возврату кредитов, ссуд и займов, полученных сельскими товаропроизводителями в ГФРЭ МФ КР не систематизирована, не имеет последовательности и не обеспечивает необходимый уровень возвратности.

Также, низкий уровень работы ГФРЭ МФ КР по обеспечению своевременности возврата кредитов отражается и в ежегодных показателях фактических поступлений заемных средств.

Так, аудиту представлены «Графики и прогнозные показатели объемов возврата заемных средств по бюджетным ссудам и иностранным кредитам на 2013 год», согласно которому если в 2013 денежными средствами поступило всего 2 397 113,8 тыс. сомов, то по линии АПК поступления, обеспечены всего на 34 319,2 тыс. сомов, или доля поступлений от заемщиков АПК составляет всего 1,4%.

При этом сумма только просроченной задолженности по линии АПК, как ранее было отмечено, по состоянию на 01.01.2013 года составляла 2858239,3 тыс. сомов.

Аудит материалов по банкротам

Согласно сведениям «О задолженности хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и грантам иностранных доноров по состоянию на 01.01.2014 года», а также по базе данных ГФРЭ МФ КР, данные о заемщиках, в которых начат процесс банкротства и завершен процесс в разрезе отраслей экономики характеризуются следующими цифрами:

суб	Кол. Дог.	Наименование	Основная сумма по договору	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	в том числе по			росроченная задолженность
							основной сумме	процентам	штрафам	
35	56	АПК	50 970,2	50 970,8	19 688,8	143 200,6	33 035,5	76 159,6	34 005,4	143 177,2
30	50	в процессе	42 114,85	42 115,4	15 520,2	143 200,6	33 035,5	76 159,6	34 005,4	143 177,2
5	6	закончен	8 855,41	8 855,41	4 168,6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
50	106	ПРОМ	2 222 067,7	2 222 434,8	483 820,7	1 045 401,3	632 522,5	308 456,0	104 422,6	631 595,9
17	32	в процессе	802 966,8	827 875,1	225 848,9	1 045 401,3	632 522,5	308 456,0	104 422,6	631 595,9
33	74	закончен	1 419 100,9	1 394 559,7	257 971,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Вышеприведенный анализ показывает, что в сфере агропромышленного комплекса на 01.01.2014 года с 35 субъектами заключены договора на предоставление кредитов на 50 970,2 тыс. сомов, из которых в 30 субъектах проходит процесс банкротства, где сумма полученных кредитов составляет 42 115,4 тыс. сомов, из которых возвращено всего 15 520,2 тыс. сомов, и задолженность составляет 143 200,0 тыс. сомов, что превышает сумму полученных кредитов более чем в три раза, и которые практически все просроченные задолженности.

Далее в 5 субъектах завершены процедура банкротства, где сумма полученных кредитов составляла 8 855,4 тыс. сомов, из которых возвращено всего 4168,6 тыс. сомов, или потери государства в кредитах только по основной сумме долга составили 4 686,8 тыс. сомов.

С хозяйствующими субъектами промышленного сектора, над которыми завершён процесс банкротства, было заключено договоров на предоставление кредитов, займов и ссуд всего на 1 419 100,9 тыс. сомов, на основании которых выдано 1 394 559,7 тыс. сомов, из которых возвращено всего 257 971,8 тыс. сомов, или 18,5% от всех полученных средств.

По базе данных ГФРЭ МФ КР задолженности всех субъектов, где был завершён процесс банкротства полностью списаны, обнулены, и данные субъекты не имеют перед государством задолженностей, при невозвращенных 1 053 156,1 тыс. сомов, или потери государства в виде кредитов, ссуд и займов, после завершения процесса банкротства по состоянию на 01.01.2014 года составили 1 136 587,9 тыс. сомов, это без учета списанных штрафов, и начисленных процентов.

Вышеприведенный анализ показывает достаточно низкий уровень возвратности субъектов, в которых завершён процесс банкротства, при этом

самый высокий отрицательный показатель возвратности у хозяйствующих субъектов, осуществляющих хозяйственную деятельность в энергетической отрасли, где возвращено всего 12 906,8 тыс. сомов, или потери государственных средств в виде невозвращенных кредитов, ссуд и займов составили 481 313,3 тыс. сомов.

Необходимо отметить что, аудит сведений по поступлениям, первичных документов и материалов по поступлениям от заемщиков, объявленных банкротом, установил, что практически с момента объявления банкротом заемщика и до завершения процесса банкротства, поступления в счет погашения полученных кредитов, ссуд и займов практически мизерные, или нулевые.

Так, если возвратность предприятий, в которых объявлен процесс банкротства, составляла 224 881,4 тыс. сомов, то за период с момента объявления процесса банкротства по 01.01.2014 года возвращено всего 967,5 тыс. сомов.

На 01.01.2014 года по базе данных ГФРЭ МФ КР с субъектами, в которых идет процесс банкротства, заключены договора и контракты на 802 966,8 тыс. сомов, при этом получено 827 875,2 тыс. сомов, из которых возвращено всего 225 848,9 тыс. сомов, или возвратность обеспечена только на 27,3% от полученных средств.

Задолженность данных субъектов составляет 1 045 401,3 тыс. сомов, в том числе 632 522,6 тыс. сомов основного долга, 308 456,1 тыс. сомов проценты и просроченная задолженность 631 595,9 тыс. сомов.

Основными заемщиками в данной категории являются следующие субъекты:

➤ АО «Ореми» - в апреле 2005 года подписан договор на 329 399,8 тыс. сомов, при этом получено 406 525,7 тыс. сомов, из которых возвращено всего 3 221,1 тыс. сомов, и задолженность составляет всего 555 981,3 тыс. сомов, в том числе 406 300,2 тыс. сомов основной долг, и просроченная задолженность 171 642,8 тыс. сомов;

➤ АО «НАП КАЖ» - подписаны договора и контракты на 306 707,7 тыс. сомов, получено 258 808,8 тыс. сомов, из которых возвращено всего 197 886,7 тыс. сомов, и задолженность составляет 195 754,7 тыс. сомов, в том числе основной долг 82 262,6 тыс. сомов.

Хронология выдачи кредитов данному субъекту показывает, что 04.03.1994 был выдан кредит на 3 227,9 тыс. долларов США со сроком возврата 15.05.2001 года, из которых возвращено всего 1 589,1 тыс. долларов США, и по состоянию на 01.01.2014 года числится долг на 4 558,8 тыс. долларов США.

В нарушение статьи 15 Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике», 07.05.2004 года государством погашается задолженность субъекта по иностранному кредиту на 796,9 тыс. долларов США, где в итоге по двум вышеуказанным кредитам имеется просроченная задолженность на 4 661,6 тыс. долларов США.

Из 959 306,2 тыс. сомов числящейся задолженности 751 736,0 тыс. сомов – это задолженность вышеуказанных субъектов, в долевым выражении составляет более чем 78% от всей задолженности.

Согласно сведениям о банкротях, в 2013 году процесс банкротства был завершен в следующих организациях:

➤ ОАО «Буудай-Карабалта» - процесс банкротства завершен 14.05.2013 года, с которым договора были заключены на 188 165,1 тыс. сомов, получены 163 226,1 тыс. сомов, и возвращены 165 119,6 тыс. сомов, то есть возвратность обеспечена на высоком уровне. При этом, на 163 510,3 тыс. сомов принято имущество субъекта, то есть погашение в денежном выражении не было произведено;

➤ АО «Акыл» - процесс банкротства завершен 08.02.2013 года, с которым был заключен договор на 68 242,9 тыс. сомов, получено 68 242,9 тыс. сомов, из которых возвращено всего 7 599,2 тыс. сомов, или возвратность обеспечена только на 11,1%.

Аудит деятельности ГФРЭ МФ КР в обеспечении возвратности кредитов, ссуд и займов с предприятий, где процесс банкротства по состоянию на 01.01.2014 года был завершен, или процесс имеет место, также выявил неудовлетворительную работу ГФРЭ МФ КР.

Так, в базе данных ГФРЭ КР имеются хозяйствующие субъекты, в которых процесс банкротства был завершен, при этом полученные займы, кредиты и ссуды не погашены, в том числе:

➤ СПК «Ашмара» - было получено 452,2 тыс. сомов;

➤ АО «Чон-Кемин» было получено 307,5 тыс. сомов;

Аудит показал, что имеет место быть нулевых погашений отдельными заемщиками по полученным отдельным кредитам и займам.

➤ АО «Эдельвейс» процесс банкротства завершен 03.03.2011года – в 1993 и в 1996 году было получено 12 661,3, которые не погашены полностью;

➤ АО «Семетей» процесс банкротства завершен 11.01.2006 года – было получено и не погашено 2 965,3 тыс. сомов;

➤ АО «Кыргызкилем» процесс банкротства завершен 25.03.2004 года, получено и не погашено 19 161,5 тыс. сомов.

Только по вышеуказанным предприятиям, потери государства в виде не возвращенных кредитов, ссуд и займов составляют 35 547,0 тыс. сомов.

По состоянию на 01.01.2014 года имеются заемщики, где идет процесс банкротства, у которых также имеется нулевое погашение займов, в том числе:

➤ СПК «Джал-Ынтымак» - 07.08.2003 года было получено 46,8 тыс. сомов, из которых не погашено ни сома;

➤ Сосновская ФНМ –в 1993 году было получено 1 193,5 сомов, которые полностью не погашены;

➤ ОсОО «Крон-лтд» - иностранный кредит в размере 23 338,2 тыс. сомов получен в 1997 году, по состоянию на 01.01.2014 не погашен;

➤ СП «Кыргыз Аджанта Фарма ЛТД» кредиты числятся с 1997 и 2004 годов, на 73 390,7 тыс. сомов, при этом отсутствует возвратность;

➤ ГАО «Разрез Ак-Улак» - в период с 2002 года по 2005 годы получены бюджетные ссуды на 19 500,0 тыс. сомов, которые не погашены и в котором начат процесс банкротства.

Практика показывает, задолженности субъектов, где завершены процедуры. Также в процессе банкротства имело место не погашение задолженностей по кредитам, ссудам и займам, или погашение производилось в минимальных размерах.

Так:

➤ АО «Кыргызкилем» - до начала процесса банкротства внесено 4 947,2 тыс. сомов, в период процесса всего 768,4 тыс. сомов;

➤ ГАК «Кыргызгазмунайзат» - до начала процесса внесено 16 078,4 тыс. сомов, в процессе всего 100,0 тыс. сомов;

➤ Госконцерн «Кыргызкомур» - до начала процесса было внесено 13 445,5 тыс. сомов, после начала процесса всего 102,0 тыс. сомов.

Аудит деятельности по кредитованию техникой, по линии Японского гранта

По состоянию на 01.01.2014 года, по базе ГФРЭ МФ КР кредитование техникой в разрезе регионов республики характеризуется следующими показателями:

Кол-во суб-ов	Кол-во дог-ов	Наименование	Фактически получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	в том числе по		Просроченная задолженность
						основной сумме	штрафам	
489	521	Всего по республике	773 990,8	359 399,6	484 997,5	416 435,6	68 561,3	351 066,9
36	36	Баткенская	35 323,5	23 896,5	12 497,0	11 801,1	695,9	1 941,1
4	10	г. Бишкек	330 477,5	87 624,7	257 783,7	242 852,8	14 930,9	256 813,4
88	91	Джалал-Абадская	77 506,4	48 370,0	38 185,5	29 538,3	8 647,1	20 772,3
67	71	Иссык-Кульская	59 444,9	37 462,0	29 954,1	22 089,2	7 864,9	6 870,2
48	48	Нарынская	44 734,2	29 502,7	21 719,1	15 747,8	5 971,3	10 798,4
96	104	Ошская	93 520,6	51 928,8	57 399,1	41 867,7	15 531,3	32 093,3
41	43	Таласская	33 700,9	21 861,4	13 768,5	11 859,8	1 908,3	5 028,4
109	118	Чуйская	99 282,8	58 753,5	53 690,5	40 679,0	13 011,5	16 749,7

На 01.01.2014 года по грантам Японии выдано кредитов и займов в виде техники на 773 990,8 тыс. сомов, из которых возвращено всего 359 399,6 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 484 997,5 тыс. сомов, в том числе основная сумма 416 435,6 тыс. сомов и штрафы на 68 560,5 тыс. сомов.

Значительная часть кредитов, выданных сельскохозяйственной техникой (трактора, комбайны и принадлежности для посева, уборки и прочих сельскохозяйственных операций) получена хозяйствующими субъектами г. Бишкек, на 330 477,5 тыс. сомов, или 39,7% от всей выданной суммы.

В разрезе субъектов г. Бишкек, получивших технику установлено, что задолженности числятся за:

➤ ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис», которым в 2002-2003 годы получено техники на 119 339,2 тыс. сомов, из которых возвращено всего 39 647,5 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 94 293,5 тыс. сомов, в том числе 79 691,7 тыс. сомов основного долга и 14 601,7 тыс. сомов штрафы. Просроченная задолженность составляет 94 293,5 тыс. сомов.

Аудит представленных материалов показал, что данным субъектом в 2002-2003 годы по линии японского гранта получены 133 трактора МТЗ-820 на 69 824,2 тыс. сомов, 25 комбайнов на 40 633,2 тыс. сомов и запасные части к тракторам и комбайнам на 8 881,7 тыс. сомов, сроки, погашения которых были установлены на 2004-2005 годы.

По условиям долговых обязательств, заключенных при передаче техники в кредит, объектом залога является сама техника, которая снимается с залога только после полного погашения задолженности, то есть договора по залогу должны были быть заключены не менее чем на 110 457,4 тыс. сомов.

При этом согласно информации по залоговому обеспечению, представленной отделом залогового обеспечения ГФРЭ МФ КР, стоимость имущества, переданного в залог, оценена всего на 73 436,9 тыс. сомов, или ниже фактической стоимости на 37 020,5 тыс. сомов, что нарушает условия договора о залоге, а также необоснованно уменьшает стоимость самой техники, или стоимость заложенного имущества не обеспечивало полностью полученные кредиты.

Более того, как ранее было отмечено, за ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» числится задолженность 94 293,5 тыс. сомов, которая полностью просрочена.

А также вышеуказанная техника была получена еще в 2002-2003 годы, то есть эксплуатируется в течение 12 лет, что естественно порождает вопрос о надлежащем техническом состоянии полученной в кредит техники в настоящее время, и может ли ГФРЭ МФ КР обеспечить возврат кредита в размере 79 691,7 тыс. сомов (основной долг), путем реализации техники, эксплуатационный период которых составляет 12 лет.

В 2003 году экспертом Бакановым Е. была произведена оценка всей новой техники полученной ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» в 2001 году. При этом согласно оценке эксперта, практически вся техника была оценена ниже приобретенной стоимости с 27,9% до 53%, то есть наполовину стоимости только после истечения 2 лет с момента приобретения. При этом по настоящее время техника эксплуатируется более 13 лет.

Таким образом вследствие отсутствия целенаправленных и действенных мер со стороны ГФРЭ МФ КР, а также несвоевременного отчуждения заложенного имущества, и погашения кредитов, в данном случае есть реальная угроза потерь государственных средств от не поступлений кредитов в виде

сельскохозяйственной техники на 79691,7 тыс. сомов, выданных ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис».

➤ МСВХ и ПП в 1996-1998 годы было получено сельскохозяйственной техники на 209 227,3 тыс. сомов, сроки погашений которых были установлены 1999-2000 годы, из которых возвращено 4674,4 тыс. сомов, и задолженность по основному долгу составляет 162 252,9 тыс. сомов, которая полностью является просроченной.

Как отмечено ранее, срок эксплуатации техники, полученной МСВХ и ПП составляет 16-17 лет, как и с предыдущим заемщиком, остается открытым вопрос о реальности возмещения данного кредита.

Вышеприведенные факты также подтверждают о крайне неудовлетворительной работе Министерства финансов и ГФРЭ МФ КР в части обеспечения возвратности кредитов ссуд и займов, полученных по линии АПК, и в данном случае также имеется достаточно высокий риск потери государственных средств в размере 162 252,9 тыс. сомов.

Аудит сведений из базы данных ГФРЭ МФ КР также показал, что по состоянию на 01.01.2014 года имеются заемщики, которые с момента получения техники в кредит не вносили средств в счет погашения, то есть с нулевыми показателями возвратности.

Так, вышеуказанными заемщиками было получено кредитов и займов в виде техники, а также в виде запасных частей на 16 860,9 тыс. сомов, которые не погашены полностью, и по состоянию на 01.01.2014 года задолженность составляет 21 886,7 тыс. сомов, в том числе штрафы 5 025,7 тыс. сомов.

Размер просроченной задолженности составляет 17 725,3 тыс. сомов.

Кредиты, полученные в виде техники, по которым не были внесены средства в счет погашения, датируются с 2000 по 2010 годы, или период эксплуатации составляет от 4 до 15 лет. Согласно долговым обязательствам полученная техника в кредит является залоговым имуществом или, исходя из фактических сроков эксплуатации, невозможно быть уверенным, что задолженность в размере 16 860,9 тыс. сомов будет погашена полностью, в случае принудительного отчуждения и реализации.

Практически вышеуказанные кредиты несут также высокий риск безвозвратности, что последствие также несет собой потери государственных средств, и не принятие своевременных мер, отсутствия каких либо действий со стороны ГФРЭ МФ КР по обеспечению возврата, в дальнейшем создали реальную угрозу полному возврату кредитных средств.

Аудит материалов показал следующее:

➤ Сроки возврата кредитных средств, полученных ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» по гранту Японии, выданные в виде запчастей к МТЗ-820 на 8 881,7 тыс. сомов наступили 14.03.2005 года, по которым средства не внесены, и которые практически безвозвратные;

➤ КХ «Мээрим-Жол-Сай» - 12.02.2001 года получен трактор «Урсус» стоимостью 1 054,6 тыс. сомов, или срок эксплуатации более 14 лет, и невозможно быть уверенным, что техническое состояние трактора позволит реализовать его за 1 054,6 тыс. сомов;

➤ гр. Касымов С. – 30.12.2000 года получен трактор «Урсус» стоимостью 1 054,6 тыс. сомов, или срок эксплуатации более 14 лет, где также невозможно быть уверенным, что техническое состояние трактора позволит реализовать его за 1 054,6 тыс. сомов;

➤ гр. Токторбаев К.- 07.02.2007 года получен комбайн «Сампо-Розенлев», стоимость которого 1 246,8 тыс. сомов, эксплуатационный срок более 7 лет. Также имеются сомнения в техническом соответствии данного комбайна на 1 246,8 тыс. сомов.

Вышеуказанные примеры приведены только по тем кредитам, по которым погашения нулевые. При этом в базе данных имеются и такие кредиты, по которым погашения чисто символические и мизерные, то есть менее чем 10,0 тыс. сомов.

Аудит материалов, базы данных и отчетов ГФРЭ МФ КР показал, что на 01.01.2014 года заемщиками по линии гранта Японии, имеющим просроченную задолженность более 10,0 тыс. сомов, сроки возвратов которых датируются с 2004 года по 31.12.2013 года было получено кредитов на 436 336,6 тыс. сомов, из которых возвращено всего 178 489,3 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 302 767,1 тыс. сомов, в том числе 258 964,0 тыс. сомов основного долга и 43 803,1 тыс. сомов процентов. Общая сумма просроченной задолженности составляет 252 013,6 тыс. сомов.

Как ранее было отмечено, начало выдачи технического кредита по линии гранта Японии датируются с 1996 года, и наличие просроченной задолженности по таким кредитам, где эксплуатационный период полученной сельскохозяйственной техники составляет от 6 лет до 18 лет, также несет высокий риск безвозвратности кредитов, где сумма основной задолженности составляет 302 767,1 тыс. сомов, и значительный размер просроченной задолженности по таким кредитам также является показателем низкого уровня работы ГФРЭ МФ КР по обеспечению возвратности.

Аудит деятельности по кредитованию техники, по линии гранта правительства КНР

Согласно сведениям «Сводная отчетность по задолженности хозяйствующих субъектов по грантам правительства КНР по состоянию на 01.01.2014 года», а также базе данных ГФРЭ МФ КР, на выдачу кредитов по линии гранта правительства КНР заключено с 998 субъектами 1 141 договоров на 386 475,2 тыс. сомов, на основании которых выдано кредитов на 385 753,1 тыс. сомов. На 01.01.2014 года возвращено всего 244 887,2 тыс. сомов.

Задолженность заемщиков составляет 151 108,5 тыс. сомов, в том числе по основному долгу 141 469,0 тыс. сомов, и штрафы 9 639,5 тыс. сомов. При этом просроченная задолженность составила 34 487,9 тыс. сомов, или 8,9% суммы выдачи, которая образовалась вследствие несоблюдения заемщиками условий и графиков погашения кредитов.

Аудит показал, что технический кредит, выданный по данной линии, был распределен по областям, а также выдан хозяйствующим субъектам г. Бишкек, где сумма выданных кредитов составила 9 291,2 тыс. сомов.

При этом, согласно базе данных ГФРЭ МФ КР, среди хозяйствующих субъектов г. Бишкек, получивших кредит числится ГП «Кыргызресурсы», которому 29.01.2008 года был выдан технический кредит на 8 022,0 тыс. сомов. По состоянию на 01.01.2014 года взносы по полученным кредитам не произведены, график погашений не соблюдается, числится задолженность на сумму 11 453,5 тыс. сомов, в том числе штрафы 3 431,6 тыс. сомов, при этом просроченная задолженность составляет 11 453, тыс. сомов.

Аудит базы данных по данным займам показал, что на 01.01.2014 года числятся 7 заемщиков, не вносившие средства в счет погашения кредита, и при этом просроченная задолженность которых больше или равна 10,0 тыс. сомов.

С данной категорией заемщиков были заключены договора на 9 778,9 тыс. сомов, по которым получено кредитов на 9494,4 тыс. сомов.

Остаток задолженности составляет 13 265,2 тыс. сомов, в том числе штрафы 9494,4 тыс. сомов. Просроченная задолженность составляет 12 848,5 тыс. сомов.

В целом, также как и по кредитованию по линии Японского гранта, наличие просроченной задолженности за полученную новую сельскохозяйственную технику, начало эксплуатационного периода, которых датируется 2006 годом. По состоянию на 01.01.2014 года период эксплуатации составляет уже не менее 7 лет.

Поскольку залогом надлежащего исполнения договора в основном является сама техника, в случае принудительного отчуждения вышеуказанной техники, остается открытым вопрос, возможно ли будет восстановить всю стоимость техники, и погасить весь полученный кредит при реализации сельскохозяйственной техники, с эксплуатационным периодом не менее чем 7 лет.

Вышеуказанное показывает, что также имеется угроза потери кредитных средств по невозмещенным кредитам по линии гранта Правительства КНР.

Так как, сроки погашения кредитов по линии гранта Правительства КНР завершаются к 2016 и 2018 году, руководству ГФРЭ МФ КР необходимо в рамках законодательства принять действенные меры к задолжникам кредитов, и предотвратить потери государственных средств по данной линии кредитования.

Залоговое обеспечение кредитов, займов и ссуд

Согласно информации, базе данных ГФРЭ МФ КР и первичным документам, представленным отделом залогового обеспечения, по состоянию на 31.12.2013 года ГФРЭ МФ КР с 6 905 заемщиками заключено 8046 договоров о залоге по оценочной стоимости на 17 550 041,8 тыс. сомов.

Информация о договорах по залогах в разрезе регионов республики.

Кол. суб.	Наименование	Залог. догов.			Оцен. стоим. (тыс. сомов)
		Нотар. рег.	Залог- тель(ед).	Колич. зал. им.	
165	Баткенская	183	369	1 837,00	113 525,50

31	г. Бишкек	92	283	9 208,00	11 410 632,65
1 646	Джалал-Абадская	1 891	3 222	114 238,00	1 658 244,17
935	Иссык-Кульская	1 091	2 234	32 261,00	293 278,31
1 162	Нарынская	1 353	2 696	50 109,00	238 204,33
1 638	Ошская	1 728	2 257	144 419,00	1 216 964,66
187	Таласская	196	374	3 670,00	139 116,87
1 141	Чуйская	1 512	2 626	29 148,00	2 480 075,36
6905		8046		384890	17550041,8

Как приведено ниже, основная часть залогового имущества – это имущество заемщиков, зарегистрированных в г. Бишкек и в его районах, где оценочная стоимость составляет 11 410 632,6 тыс. сомов, в том числе по районам:

Кол. Суб.	Кол. Догов.	Наименование	Залог. догов.		Залог. имущ.	
			Дата Нотар. Рег.	Залог-тель(Кол. зал имущ.)	Колич	Оцен. стоим.
31	49	Всего по г. Бишкек	92	283	9 208,00	11 410 632,65
9	10	г. Бишкек	10	50	285,00	75 136,52
10	18	Ленинский	42	131	176,00	2 907 798,42
4	8	Октябрьский	15	38	7 029,00	1 594 441,30
6	10	Первомайский	19	41	1 694,00	6 499 394,57
2	3	Свердловский	6	23	24,00	333 861,85

Аудит материалов показал, что стоимость заложенного имущества заемщиков, зарегистрированных в Первомайском районе г. Бишкек составляла 6 499 394,6 тыс. сомов, из них стоимость имущества ОАО «Электрические станции» 6 423 813,3 тыс. сомов.

Также договора по залогу оценочной стоимостью в значительных размерах были заключены с субъектами, осуществляющими хозяйственную деятельность в Чуйской области, где сумма оценки составляла 2 480 075,3 тыс. сомов, и с хозяйствующими субъектами Ошской области, где сумма составила 1 216 964,6 тыс. сомов.

Согласно данным «Информация о не реализованных имущественных активах, принятых в счет погашения задолженности по государственным заемным средствам на 01.01.2013 года», представленным отделом отчуждения имущества должников, по состоянию на 01.01.2013 года по балансу числилось залоговое имущество, принятые в собственность ГФРЭ МФ КР на 5 165,7 тыс. сомов.

Залоговые имущества, перешедшие в собственность ГФРЭ МФ КР были залогами исполнения обязательств по полученным кредитам, ссудам и займам на 18 846,6 тыс. сомов, где по договору о залоге данные имущества были оценены на 24 828,7 тыс. сомов, или при передаче в собственность, стоимость имущества, поставленного в залог исполнения долговых обязательств, в стоимости теряет значительную часть.

Так, полученные в собственность имущества стоимостью 5 165,7 тыс. сомов при оформлении договора о залоге были оценены на 9 716,7 тыс. сомов, или потери, только по принятым залоговым имуществом, составляют 4551,0 тыс. сомов.

К примеру:

- заемщиком Калыковым Э. при получении кредита в 2005 году в залог было предоставлено нежилое помещение, оцененное экспертом Бакановым Е. на 918,8 тыс. сомов, при принятии в собственность ГФРЭ МФ КР, данное помещение было оценено в 143,5 тыс. сомов, или потери составили 775,3 тыс. сомов;

- Осоров А. - при получении кредита в 2009 году в залог предоставлены 2 жилых дома, оцененные Бакановым Е. на 435,5 тыс. сомов, которые были переданы в собственность ГФРЭ МФ КР, при котором данные дома оценены на 91,1 тыс. сомов, или потери в стоимости домов за 3 года составили 344,4 тыс. сомов;

- **КХ «Ынтымак»** - при получении кредита в 2006 году в залог был предоставлен жилой дом, оцененный экспертом Бакановым Е. на 750,0 тыс. сомов, который при передаче в собственность ГФРЭ МФ КР оценен в 219,0 тыс. сомов, или потери составили 531,0 тыс. сомов.

Более того, аудит показал, что полученные в актив отдельные имущества ГФРЭ МФ КР были реализованы по стоимости, оцененной на момент принятия имущества, то есть по значительно заниженной цене нежели было оценено в момент заключения договора, в том числе:

- **ОАО «Жибек Жолу»** - был оформлен договор о залоге оборудования завода по производству детского питания, где оценкой была определена стоимость оборудования в размере 42 357,8 тыс. сомов, которое в дальнейшем было реализовано по цене 28 285,1 тыс. сомов, или потери при данной сделке составили 14 072,7 тыс. сомов.

Аудит показал, что принятое имущество в счет погашения задолженности практически покрывает не более чем 15-20% от остатка задолженности, более того, из залогового имущества, отмеченного в договорах о залоге, переходят в собственность ГФРЭ МФ КР незначительная и неликвидная часть.

В 2013 году ГФРЭ МФ КР оформлено договоров о залоге на 80 280,8 тыс. сомов. При этом было получено всего кредитов или оформлено кредитных договоров на 1 449 607,7 тыс. сомов, или стоимость залога обеспечивала всего 5,5% от всей суммы выданных кредитов.

В течение 2013 года в собственность ГФРЭ МФ КР было передано залогового имущества, которое было оценено на 43 332,9 тыс. сомов, стоимость которых при оформлении договоров о залоге составляла 55 464,4 тыс. сомов, или потери в стоимости залогового имущества только в 2013 году составили 12 131,5 тыс. сомов.

Аудит правомерности прекращения залога, и снятия запрещения на отчуждения заложенного имущества установил, что ГФРЭ МФ КР не были

использованы права, защищающие интересы кредитора в части перевода заложенного имущества по обеспечению других обязательств.

Более того, аудит установил, что в отдельных случаях снятие запрещений были произведены с имущества субъектов, у которых имелись просроченные задолженности, как по основным долгам, так и по процентам и штрафам в значительных размерах, в том числе:

- **КХ «Татьяна и дети»** - на 01.01.2014 года числилась задолженность на 18 542,2 тыс. сомов, в том числе просроченная задолженность на 17 813,4 тыс. сомов.

При этом просроченная задолженность и штрафные санкции имеются по кредитам, полученным еще с 2004 года по 2012 годы.

Аудит материалов, базы данных показал, что с данным субъектом оформлены залоговые договоры на 14 906,4 тыс. сомов, из которых сняты с запрета на 2 793,7 тыс. сомов, и по состоянию на 01.01.2014 года залог действует на имущество стоимостью всего на 12 112,7 тыс. сомов, или обеспечивает всего 65% от всей суммы задолженности.

Принимая во внимание физический износ заложенного имущества, потери в стоимости а также другие факторы, влияющие на оцененную стоимость, со стороны ГФРЭ МФ КР, в нарушение НПА, регулирующие вопросы залога имущества, снятием запрещения на отчуждения имущества заемщика была создана угроза потерь государственных средств по кредитам, выданным данному обществу не менее чем на 18 542,2 тыс. сомов, из которых, как ранее было отмечено, просроченная задолженность составляет 17 813,4 тыс. сомов;

- **СПК «Айкол»** - на 01.01.2014 года числилась задолженность на 1 830,2 тыс. сомов, из которой 1 255,2 тыс. сомов просроченная задолженность. По 01.01.2014 года сняты с запрета отчуждения имущества стоимостью 4 418,9 тыс. сомов, или снимая запрет на отчуждение имущества, руководство ГФРЭ МФ КР также создало угрозу потерь данных кредитов на 1 830,2 тыс. сомов.

Учитывая тот факт, что просроченные задолженности числятся по кредитам, полученным в виде техники, эксплуатационный период которых составляет не менее 5 лет, остается открытым вопрос о возможности покрытия задолженностей имуществом после оценки реальной стоимости техники. Тогда как практика показывает, что при повторной оценке имущества реальная стоимость техники составляет от 10 до 50% первоначальной стоимости имущества.

Необходимо отметить, что только в 2013 году с имущества данного заемщика неоднократно был снят запрет на отчуждение. При этом, акты сверок с данным заемщиком составлялись с нарушениями приказа ГФРЭ МФ КР от 25.06.2002 года № 85/п, где установлено:

- *акт сверки должен отражать по всем, не погашенным кредитам и ссудам, полученным заемщиком. Не допускается оформление акта сверки задолженности по отдельно взятым кредитам заемщика.*

Однако, аудит показал, что при снятии запрета на отчуждение имущества СПК «Айкол», акты сверок составлялись отдельно по каждому

кредиту, что позволяло скрыть тот факт, что данный субъект имеет задолженность по другим кредитам, более того скрывался тот факт, что по другим кредитам заемщик не исполняет обязательства вообще, и имеет просроченные задолженности.

В связи с необходимостью сокращения информации, в отчете не отражены также другие заемщики, с заложенного имущества которых также были необоснованно сняты запрещения на отчуждение.

В ходе аудита, у начальника отдела залогового обеспечения Исмаиловой Э. были запрошены внутренние положения, инструкции или другие акты, регулирующие вопросы, а также процедуру снятия запрета с заложенного имущества до начала нотариальных действий по извещению ГФРЭ МФ КР. Также были запрошены действия отдела залогового обеспечения при снятии запрета с залога, и действия отдела по залоговому обеспечению и непосредственно руководителя отдела при установлении нарушений при снятии запрета с заложенного имущества.

Исмаиловой Э. описана процедура снятия, однако внутренней инструкции, положения или другого какого-либо акта, регулирующего процедуру снятия запрета, которое предусматривало бы полное изучение кредитного дела заемщика, и которое могло бы предотвратить снятие с запрета ликвидного имущества при наличии долга, предотвратить снятие запрета при наличии не только задолженности, но как аудит показал при наличии просроченных задолженностей, начисленных штрафов, а также предотвратить снятие запретов с залогов «нулевых» заемщиков, не предоставлено, ввиду отсутствия таковых.

При этом, смысл информации Исмаиловой Э. сводится к тому, что при снятии запрета, функции отдела залогового обеспечения ограничиваются только подготовкой документов в нотариальную контору, и регистрацией снятия запрещения, или необоснованное снятие запретов производится без ведома данного отдела, и проверка достоверности сведений о задолженности заемщика, отраженных в акте сверке, в функции отдела не входят.

Однако, полноценное исполнение приказа директора ГФРЭ МФ КР от 25.06.2002 № 85/п, со стороны всех отделов, и соблюдение всех требований Положения «Об отделе залогового обеспечения ГФРЭ МФ КР» утвержденного постановлением коллегии ГФРЭ МФ КР от 21.03.2013 года № 3, позволило бы предотвратить вышеуказанные нарушения и необоснованное списание запретов с заложенного имущества, что в свою очередь не создало бы угрозу потерь государственных средств.

Анализ исполнения плана поступлений по возврату кредитов, ссуд и займов

Аудит составления ежемесячного плана-прогноза по возврату кредитов и ссуд, а также поступлений доходов по процентам показал, что план прогноз составляется на основании служебных записок Главного управления реализации бюджетной политики Министерства финансов КР, и доводится до управлений ГФРЭ МФ КР приказом директора фонда. При этом план прогноз составляется без детального изучения выданных кредитов ссуд и займов, без

изучения графика поступлений и анализа сведений о просроченных задолженностях заемщиков.

Так, план поступлений бюджетных ссуд и иностранных кредитов в 2013 году в начале каждого месяца устанавливался в значительно заниженных размерах, и в конце месяца, с учетом фактического исполнения план пересматривался и в начале месяца переутверждался план на прошлый месяц.

Для примера план поступлений за январь 2013 года служебной запиской Управления планирования доходов МФ КР от 10.01.2013 года № 14-1-8/5 был установлен в размере 108 906,3 тыс. сомов.

После того, как фактические поступления составили 155 439,7 тыс. сомов, план за январь 2013 года был переутвержден в феврале в размере 155 439,7 тыс. сомов. В суммарном выражении ежемесячные первоначальные планы поступлений за весь год были утверждены в размере 1 576 024,2 тыс. сомов, при фактических поступлениях 2 229 770,7 тыс. сомов, или разница между фактическими поступлениями и первоначальными планами составляет 653 746,5 тыс. сомов.

Если план поступлений, с учетом фактических поступлений кредитов, займов и ссуд промышленного сектора был вышеприведенным методом пересмотрен и утвержден в размере 2 120 743,8 тыс. сомов, в том числе 1 570 392,0 тыс. сомов основная сумма и 550 351,8 тыс. сомов, то согласно данным «График и план погашения задолженностей по бюджетным ссудам и иностранным кредитам на 2013 год», представленным промышленным отделом ГФРЭ МФ КР, по графику должно было поступить 2 402 909,0 тыс. сомов, в том числе основная сумма 1 769 462,9 тыс. сомов и 633 446,1 тыс. сомов проценты.

Или как приведено выше, практически план поступлений был установлен меньше на 300 165,1 тыс. сомов, а если принять во внимание, что ежемесячные утвержденные планы были намного ниже, чем переутвержденный план, а точнее ниже на 633 446,1 тыс. сомов, то план поступлений был занижен на более чем 933 621,2 тыс. сомов.

При этом, аудит показал, что при значительных размерах просроченных грантов, кредитов и займов, в план по поступлениям также не включаются просроченные суммы.

Так, если к началу 2013 года размеры просроченных платежей составляли 5 594 563,3 тыс. сомов, план по возврату за весь 2013 год был установлен в размере 2 120 743,8 тыс. сомов, в том числе 1 570 392,0 тыс. сомов основной суммы и 550 351,8 тыс. сомов проценты.

Анализ и среднеэкономические расчеты показывают, что проценты, поступающие от выданных бюджетных ссуд и иностранных кредитов, в среднем в 2013 году составляют всего от 1,5 до 2% годовых.

Аудит планирования поступлений ранее выданных кредитов, ссуд и займов показал, что основная часть планированных поступлений в 2013 году приходится на возвраты кредитов от хозяйствующих субъектов, осуществляющих экономическую деятельность в сфере энергетической отрасли, где сумма запланированных поступлений была утверждена в размере

1 084 309,8 тыс. сомов, в том числе 654 961,5 тыс. сомов основной суммы и 429 348,3 тыс. сомов проценты.

Фактически субъекты энергетического комплекса обеспечили поступление на 1 151 318,9 тыс. сомов, при этом прогноз поступлений по основной сумме не был исполнен, и обеспечен меньше, чем планировалось на 19 123,1 тыс. сомов.

Банки обеспечили поступления больше, чем планировалось на 125 690,9 тыс. сомов, в том числе по основной сумме на 94 719,9 тыс. сомов.

Субъекты транспорта и связи также обеспечили полное поступление прогнозируемых сумм.

План поступлений не исполнен заемщиками, осуществляющими хозяйственную деятельность в сфере машиностроения и в АПК.

План объемов возвратов кредитов, ссуд и займов от хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в сфере АПК, был установлен в размере 35 000,0 тыс. сомов.

При этом только просроченной задолженности за вышеуказанными заемщиками к началу 2013 года числилось, как ранее было указано, на 2858,2 млн. сомов, то есть в план поступлений не включается даже 5 % от просроченной задолженности, не считая и о других займах и кредитах субъектов АПК.

Практически аудит деятельности ГФРЭ МФ КР показал, что возвратность кредитов и займов обеспечивается только в тех отраслях, где заемщики сами заинтересованы в своевременном возврате долгов, в таких отраслях как энергетический сектор, банковский сектор, транспорт и связь крупные акционерные общества (ОАО «МАН»).

Заинтересованность заключается в том, что во всех вышеуказанных субъектах ежегодно проводится аудит независимых аудиторских компаний, вплоть до «Большой Четверки», и отрицательное заключение данных аудиторских компаний в части недобросовестности заемщика в своевременном исполнении обязательств при возврате кредитных средств, бюджетных ссуд и грантовых средств, чревато последствиями, и прекращением кредитования или субсидирования.

А высокий уровень РППУ банков относительно к кредитному портфелю, приведет банк к потере прибыли, к потере активов и потере доверия клиентов к банку, что в свою очередь необратимо приведет к банкротству, и исходя из этого банк будет принимать и принимает адекватные и действенные меры по обеспечению возвратности кредитов (ОАО «Айыл Банк» и ОАО «РСК Банк»).

Уровень и показатель эффективности работы ГФРЭ МФ КР как индикаторы могут служить показатели возвратности кредитов, ссуд и займов заемщиков, осуществляющих деятельность в сфере АПК, где заинтересованность ГФРЭ МФ минимальная (не получают 7% от возвращенных средств), и требует много усилий, времени и ресурсов для обеспечения высоких показателей возвратности.

Настоящий аудит показал, что там, где уровень возвратности отражает эффективность работы ГФРЭ МФ КР, где сектор АПК является отражением

действительного состояния возвратности кредитов, ссуд и займов, а также показателем эффективности управления «кредитным портфелем» государства, работа ГФРЭ МФ КР не проводится в необходимом и надлежащем уровне, и показатели выдачи, возвратности а также значительный размер просроченных долгов в сфере АПК говорит о том, что необходимо принять меры по изменению структуры ГФРЭ МФ КР, вплоть до распределения выдаваемых кредитов по банкам (лизинговое кредитование через «Айыл Банк» и денежное кредитование через РСК Банк), преобразовать и приблизить систему деятельности к банковской системе, с включением требований Национального Банка КР, внедрить систему ответственности за увеличение безвозвратных кредитных средств, изменить систему поощрения и наказания ГФРЭ МФ КР, и обеспечить полноценное функционирование ГФРЭ МФ КР, как единственного государственного органа обладающего исключительным правом учета, анализа и обеспечения возврата государственных заемных средств по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и другим кредитам.

Заключение:

1. На 01.01.2013 года числилась просроченная задолженность заемщиков на 5 594 563,3 тыс. сомов, что составляет 13,2 % от всей суммы задолженности.

2. С октября 2012 года по 31.12.2013 года ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» выданы бюджетные ссуды в размере 300 000,0 тыс. сомов, которые имели целевое назначение. В 2012-2013 годы распоряжением Правительства Кыргызской Республики от 05.10.2012 года № 482 ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» была выдана бюджетная ссуда 200 000,0 тыс. сомов, с условием погашения равными долями до 01.07. и 01.12.2013 года.

Вышеуказанные установленные сроки погашения практически не были соблюдены, и Правительством КР вносились неоднократные изменения в данное распоряжение, где окончательный срок погашения был установлен 31.12.2014 года.

3. ГФРЭ МФ КР не проводится на должном уровне мониторинг и контроль целевого использования данных средств, непосредственно по первичным документам заемщика, и сведения об использовании базируются лишь на основании представленных данных самого заемщика, тогда как одним из основных функциональных обязанностей ГФРЭ МФ КР является контроль за целевым использованием выданных ссуд, кредитов и займов.

4. На 01.01. 2013 года имелись значительные просроченные платежи по ранее полученным кредитам, займам и ссудам государственными учреждениями, министерствами и ведомствами.

ГФРЭ МФ КР не были приняты достаточно действенные меры по погашению полученных займов, кредитов и ссуд, что привело к увеличению задолженностей, которые фактически были безнадежными, и должны были быть восстановлены только за счет средств республиканского бюджета.

5. По Чуйской области имеются заемщики – частные лица, получившие кредит, заем или ссуду в значительных размерах, и не производившие взносы в счет погашения кредитов, при этом ежегодно у

вышеуказанных заемщиков растут размеры штрафов, соответственно и размеры просроченных платежей.

6. На основании решений Правительства Кыргызской Республики в 2013 году были реструктурированы задолженности хозяйствующих субъектов по ранее полученным кредитам, ссудам и займам, на 1 785 360,8 тыс. сомов. В результате на 01.01.2014 года показатели задолженностей заемщиков изменились.

7. На 01.01.2014 года имелись просроченные платежи в значительных размерах по кредитам, выданным в 2013 году где числятся кредиты классифицированные как «Другие кредиты», в которых размер просроченных платежей составляет 100 019,7 тыс. сомов., из них– 100 016,7 тыс. сомов – это просроченная задолженность ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» по бюджетной ссуде.

8. Хозяйствующими субъектами, осуществляющими деятельность в АПК, из полученных 5 066 287,6 тыс. сомов, задолженность составляет 3238 838,6 тыс. сомов, из которых просроченная задолженность составляет 2 293 010,1 тыс. сомов.

9. МСХ и ПП КР– было подписано договоров на 1 072 922,8 тыс. сомов, из которых получено 1 072 703,9 тыс. сомов, возмещено всего 424 207,2 тыс. сомов, и остаток просроченной задолженности составляет 611 619,7 тыс. сомов.

10. По базе данных числятся 1804 заемщика, заключивших договора на получение кредитов на 3 211 527,9 тыс. сомов, из которых получено 2 486 888,3 тыс. сомов. На 01.01.2014 года задолженность данных субъектов составляла 2 944 847,3 тыс. сомов, из которых 2 480 708,3 тыс. сомов основной долг, 253 489,2 тыс. сомов проценты, 210 649,8 тыс. сомов штрафы и 1 312 559,5 тыс. сомов просроченная задолженность.

11. На 01.01.2014 года крестьянскими хозяйствами областей и районов республики, имеющими просроченные задолженности по полученным средствам, подписаны договора на 203 808,5 тыс. сомов, получены кредитов, ссуд и займов на 202 224,1 тыс. сомов, из которых погашены всего 123 418,9 тыс. сомов.

В течение периода кредитования, заимствования и погашения полученных кредитов, имело место нарушения Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республики», в части повторного кредитования или заимствования субъектов, не исполнивших или не исполняющих свои обязательства по своевременному исполнению долговых обязательств, необоснованное занижение задолженностей субъектов.

12. КХ «Татьяна и дети», с которым заключены договора и контракты на предоставление ссуд, займов и кредитов на 22 666,2 тыс. сомов, по которым получено 22 381,6 тыс. сомов, из которых всего было погашено 9 007,9 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 18 542,2 тыс. сомов.

Значительная часть погашения кредитов, ссуд и займов КХ «Татьяна и дети», произведена переводом долга, денежными средствами погашено всего 169,1 тыс. сомов и 8 862,7 тыс. сомов произведено переводом долга.

Аудит материалов субъектов, принявших долги КХ «Татьяна и дети» показал, что основная часть заемщиков в дальнейшем не погашают задолженность вообще или погасили частично, и по состоянию на 01.01.2014 года числится просроченная задолженность на 6 653,9 тыс. сомов.

13. Из переданных долгов КХ «Татьяна и дети» в сумме 6 456,4 тыс. сомов погашены всего 686,0 тыс. сомов, и по состоянию на 01.01.2014 года числится задолженность получателей на 9 458,9 тыс. сомов, в том числе 5 770,4 тыс. сомов основной суммы, 3 688,6 тыс. сомов штрафов.

14. Выдача бюджетных ссуд, кредитов и займов КХ «Татьяна и дети» сопровождалась нарушениями Закона КР «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республики», а именно выдача повторных кредитов и займов при невыполнении обязательств по своевременному погашению.

15. На основании постановлений и распоряжений Правительства КР о разбронировании и передаче товарного зерна, ГСМ и других товаров производителям сельскохозяйственной продукции, на 01.01.2014 года с 10 184 субъектами было заключено договоров и контрактов на 667 211,7 тыс. сомов. По которым выдано всего 664 044,9 тыс. сомов, из которых субъектами возвращено всего 592 059,1 тыс. сомов, остаток долга составлял 128 414,5 тыс. сомов, в том числе основного долга на 74 909,6 тыс. сомов, штрафов на 53 504,9 тыс. сомов. При этом сумма просроченной задолженности составляла 115 986,6 тыс. сомов, или 90,3% от всего долга субъектов.

Вследствие недостаточной работы, а также в отсутствие действенных мер к заемщикам-должникам со стороны ГФРЭ МФ КР, в части обеспечения своевременного возврата выдаваемых кредитов, ссуд и займов, только по товарным кредитам, в Фонд государственного материального резерва в 2013 году недопоступило 76,9 тонн товарного зерна, стоимостью 1 153,0 тыс. сомов, которые фактически являются потерями фонда и государства.

16. При возврате зерна в 2011-2012 годы, которые принимались по ценам, установленным антимонопольным комитетом, также как и в 2013 году, имели место потери в товарном зерне, общая сумма которых в 2011-2012 годы составила 161 тонну на 2 097,1 тыс. сомов.

17. В постановлениях, распоряжениях и других НПА Правительства Кыргызской Республики, перед ГФРЭ МФ КР, а также организациями, учреждениями и местными органами государственной власти, задействованными в выдаче товарных кредитов по линии ФГМР субъектам, осуществляющим экономическую деятельность в сельском хозяйстве, ставится задача о выдаче товарных кредитов в количественном виде, а при закладке зерна в количественном виде или по цене, установленной антимонопольным комитетом. При этом в каждом решении Правительства КР устанавливаются сроки возврата, которые фактически не исполняются.

18. ГФРЭ МФ КР не были своевременно исполнены все постановления, распоряжения и другие нормативные акты Правительства Кыргызской Республики, в части обеспечения возвратности выданных кредитов, ссуд и займов по линии ФГМР.

19. За период с 02.06.2008 года по 01.06.2014 года приняты постановления Правительства Кыргызской Республики, направленные на продление сроков возвратов задолженностей, с нарушениями положения «О порядке рассмотрения предложений по изменению условий возврата заемных средств по бюджетным ссудам и иностранным кредитам, рекредитованным Правительством Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 02.06. 2008 года N 258. В результате вплоть до 2025 года произведена пролонгация задолженностей, в результате чего практически были списаны расчетно 328 059,1 тыс. сомов штрафов, и переквалифицированы просроченные задолженности на 565 229,3 тыс. сомов. Кроме того пролонгированы задолженности субъектов на более чем 635 452,0 тыс. сомов.

В решениях Правительства Кыргызской Республики имеются противоречия, в части реструктуризации, продления сроков и пролонгации долгов заемщикам, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

20. Возвратность кредитов, ссуд и займов после объявления банкротом очень низкая. Так, если возвратность предприятий, в которых объявлен процесс банкротства, составляла 224 881,4 тыс. сомов, то за период с момента объявления процесса банкротства по 01.01.2014 года возвращено всего 967,5 тыс. сомов.

21. Имеет место быть нулевых погашений отдельными заемщиками-банкротами по полученным отдельным кредитам и займам, где потери государства в виде не возвращенных кредитов, ссуд и займов составляют 35 547,0 тыс. сомов.

22. По базе данных ГФРЭ МФ КР задолженности всех субъектов, где был завершен процесс банкротства полностью списаны, обнулены, и данные субъекты не имеют перед государством задолженностей, при невозвращенных 1 053 156,1 тыс. сомов, или потери государства в виде кредитов, ссуд и займов, после завершения процесса банкротства по состоянию на 01.01.2014 года составили 1 136 587,9 тыс. сомов, это без учета списанных штрафов, и начисленных процентов.

23. По состоянию на 01.01.2014 года имеются заемщики, где идет процесс банкротства, у которых также имеется нулевое погашение займов.

24. Стоимость имущества, переданного в залог ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис», оценена всего на 73 436,9 тыс. сомов, или ниже фактической стоимости на 37 020,5 тыс. сомов, что нарушает условия договора о залоге, а также необоснованно уменьшает стоимость самой сельскохозяйственной техники.

25. В 2003 году экспертом Бакановым Е. произведена оценка техники полученной ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» в 2001 году. Согласно оценке эксперта практически вся техника была оценена ниже приобретенной стоимости с 27,9% до 53%. Вследствие отсутствия целенаправленных действенных мер со стороны ГФРЭ МФ КР, а также несвоевременного отчуждения заложенного имущества, и погашения кредитов, есть реальная угроза потерь государственных средств от не поступлений

кредитов на 79691,7 тыс. сомов, выданных ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» в виде сельскохозяйственной техники.

26. Получение МСХ и ПП КР технического кредита не сопровождалась оформлением договоров о залоге, и долговое обязательство было заключено на сумму, без указания количества, наименований, где также имеется достаточно высокий риск потери государственных средств в сумме 162 252,9 тыс. сомов.

27. На 01.01.2014 года заемщиками по линии гранта Японии, имеющим просроченную задолженность более 10,0 тыс. сомов, сроки возвратов которых датируются с 2004 года по 31.12.2013 года было получено кредитов на 436 336,6 тыс. сомов, из которых возвращено всего 178 489,3 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 302 767,1 тыс. сомов, в том числе 258 964,0 тыс. сомов основного долга и 43 803,1 тыс. сомов процентов. Общая сумма просроченной задолженности составляет 252 013,6 тыс. сомов.

28. В 2013 году в собственность ГФРЭ МФ КР было передано залогового имущества, которое было оценено на 43 332,9 тыс. сомов, стоимость которых при оформлении договоров о залоге составляла 55 464,4 тыс. сомов, или потери в стоимости залогового имущества только в 2013 году составила 12 131,4 тыс. сомов.

29. В отдельных случаях снятие запретов были произведены с имущества субъектов, у которых имелись просроченные задолженности, как по основным долгам, так и по процентам и штрафам в значительных размерах.

Не имеется положение или другой, какой-либо нормативный акт, регулирующий процедуру снятия запрета до передачи материалов в нотариальную контору.

30. План прогноз составляется без детального изучения выданных кредитов ссуд и займов, без должного изучения и анализа графика поступлений и сведений о просроченных задолженностях заемщиков.

План поступлений бюджетных ссуд и иностранных кредитов в 2013 году в начале каждого месяца устанавливался в значительно заниженных размерах, и в конце месяца, с учетом фактического исполнения план пересматривался и в начале месяца пере утверждался план на прошлый месяц.

На 2013 год план поступлений был установлен меньше графика поступлений на 300 165,1 тыс. сомов.

31. При значительных размерах просроченных грантов, кредитов и займов, в план по поступлениям также не включаются просроченные суммы.

Предложения

1. Рассмотреть итоги аудита и принять действенные меры по устранению выявленных финансовых нарушений и недостатков.

2. Рассмотреть ответственность должностных лиц, допустивших финансовые нарушения, недостатки и упущения в работе.

3. Обеспечить исполнение обязательств по своевременному возврату ГП «Кыргызжилкоммунсоюз» полученных бюджетных ссуд, кредитов и займов.

4. Затребовать с заемщиков подтверждающие документы по использованию кредитных средств. Мониторинг и контроль целевого

использования кредитных средств заемщиками, производить непосредственно по первичным документам.

5. Принять действенные меры по погашению просроченных долгов государственных учреждений, министерств и ведомств.

6. Обеспечить уменьшение просроченных платежей и принять действенные меры по погашению заемщиками по Чуйской области полученных кредитов, ссуд и займов в соответствии с долговыми обязательствами.

7. Принять меры по предотвращению необоснованных списаний, пролонгаций и реструктуризации задолженностей в нарушение положения «О порядке рассмотрения предложений по изменению условий возврата заемных средств по бюджетным ссудам и иностранным кредитам, ре-кредитованным Правительством Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 02.06. 2008 года № 258.

8. Принять действенные меры по ликвидации просроченной задолженности на 1 312 559,5 тыс. сомов.

9. Прекратить выдачу заемщикам повторных кредитов в нарушение Закона Кыргызской Республики «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республики».

10. Принять действенные меры по погашению КХ «Татьяна и дети» задолженностей, включая просроченные. Материалы кредитного дела КХ «Татьяна и дети», а также по переводам долгов КХ «Татьяна и дети» передать в правоохранительные органы для соответствующего рассмотрения.

11. Пересмотреть начисление штрафных санкций КХ «Татьяна и дети». В случае выявления фактов неправильных расчетов, доначислить в соответствии с долговыми обязательствами.

12. Обеспечить возврат просроченной задолженности заемщиков в сумме 115 986,6 тыс. сомов, полученных по линии Фонда государственных материальных резервов Кыргызской Республики.

13. Совершенствовать системность по учету кредитов, ссуд и займов, выданных заемщикам сельскохозяйственной отрасли, и принять во внимание, что в решениях Правительства Кыргызской Республики имеются противоречия, в части реструктуризации, продления сроков и пролонгации долгов заемщикам, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

14. Совместно с Департаментом по делам банкротства при Министерстве экономики КР рассмотреть систему привлечения к ответственности специальных администраторов, не обеспечивших исполнение НПА, регулирующих вопросы погашения кредитов и займов при банкротстве.

15. Обеспечить возврат полученных займов заемщиками, где идет процесс банкротства, и у которых имеется нулевое погашение займов.

16. Принять во внимание, что вследствие не погашения кредитов, ссуд и займов заемщиками, где был завершен процесс банкротства, имело место потерь государственных средств на 1 136 587,9 тыс. сомов, это без учета списанных штрафов, и начисленных процентов.

17. Принять необходимые меры по предотвращению потерь государственных средств от не-поступлений кредитов на 79691,7 тыс. сомов,

выданных ОАО «Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис» в виде сельскохозяйственной техники.

18. Принять действенные меры по снижению и ликвидации просроченной задолженности заемщиков в сумме 252 013,6 тыс. сомов, получивших кредиты по линии гранта Японии.

19. В целях предотвращения уценки стоимости залога, работу по принятию и отслеживанию состояния залога производить в строгом соответствии с Положением «О работе с залогом», утвержденным постановлением Коллегии ГФРЭ при МФКР №5 от 22.12. 2012 года.

20. Рассмотреть совместно с Объединением кыргызских оценщиков ответственность экспертов-оценщиков при выполнении ими работы по оценке залогового имущества.

21. Разработать нормативный документ, регулирующий процедуру снятия запрета до передачи материалов в нотариальную контору.

22. Учитывать наличие задолженности заемщика по обязательству, и снятие запрещений отчуждения с заложенного имущества производить с учетом требований НПА и Положением «О работе с залогом», утвержденного постановлением Коллегии ГФРЭ при МФКР №5 от 22.12. 2012 года.

23. План прогноз поступлений по кредитам, ссудам и займам составлять на основании графика поступлений, заключенных долговых обязательств и после детального анализа состояния кредитования.

24. Просроченные суммы по грантам, кредитам и займам включать в отдельный ежегодный план-прогноз по поступлениям.

По итогам аудита направить в:

- Комитет по бюджету и финансам Жогорку Кенеша КР - отчет;
- Министерство экономики КР – рекомендацию;
- Министерство финансов КР отчет и предписание;
- Правительство Кыргызской Республики - предписание
- Министерство внутренних дел КР – отчет.