

ОТЧЕТ

о результатах аудита финансово-хозяйственной деятельности Открытого акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства» за 2011-2012 годы

Основание для проведения аудита: план работы Счетной палаты Кыргызской Республики на 2012 год.

Объект аудита: ОАО Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства»

Цель аудита: аудит финансово-хозяйственной деятельности

Период аудита: 2011-2012 годы

За аудируемый период распорядителями кредитов являлись:

- с правом первой подписи - председатель Правления Маматов К.А. за весь аудируемый период;

- с правом второй подписи - главный бухгалтер Алымкулова Г. Д. с 14.05.2011 года по настоящее время.

Краткая характеристика аудируемого объекта

Фонд образован в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 13 апреля 2004 года №250 «Об образовании ОАО Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства» (далее - Фонд) и является коммерческим специализированным кредитным учреждением, одной из основных целей которого является поддержка частного предпринимательства. Фонд является правопреемником Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства.

Уставный капитал Фонда на 01.01.2013 года составил 17,0 млн. сомов. Учредителем Фонда является Правительство Кыргызской Республики в лице Государственного комитета Кыргызской Республики по управлению государственным имуществом (Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики).

Исполнительным органом Фонда является Правление, представительным органом - Совет Директоров, контролирующим органом - Ревизионная комиссия. Собственность – частная.

Фонд имеет региональные филиалы: Ошский, Жалалабатский, Иссыккульский, Таласский, Нарынский, Баткенский, Аксыйский, Кеминский, Жайылский, Токмокский.

Источниками доходов Фонда являются процентные доходы по кредитам, а также денежные сборы и комиссионные по кредитам в размере 1% на подлегаемую сумму, доходы по депозитам в коммерческих банках.

Исполнение предписания Счетной палаты Кыргызской Республики по результатам предыдущего аудита

По итогам предыдущего аудита не исполнено предписание в части мониторинга должным образом использования кредитных средств, не обеспечена полная комплектация документами кредитных досье.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Фонда

Объем кредитного портфеля Фонда составлял на 01.01.2011 года 151,8 млн. сомов, на 01.01.2012 года - 147,1 млн. сомов, на 01.01.2013 года 142,0 млн. сомов. На начало 2013 года количество клиентов составило 1567 человек.

Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики установлено, что первоначальная максимальная сумма микрокредита, выданная одному и тому же лицу составляла до 3000,0 тыс. сомов, а с июля 2012 года - до 300,0 тыс. сомов.

Одной из основных причин снижения объема кредитного портфеля является выплата дивидендов государству и погашение долговых обязательств перед Минфином Кыргызской Республики. Кроме того, спрос на кредитные средства резко снизились в связи с введением в 2012 году ограничений на размер выдаваемых кредитов в сумме 300,0 тыс. сомов на одного заемщика. На расчетном счете Фонда остаток денежных средств составил 5,0 млн. сомов.

По отчетным данным объем резерва на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков по кредитам (далее – РППУ) составлял на 01.01.2011 г. - 18,7 млн. сомов (12,3% по отношению к общему объему кредитного портфеля), на 01.01.2012 г. – 12,2 млн. сомов (8,3%), на 01.01.2013 г. 12,6 млн. сомов (8,9%).

Снижение в 2011 году РППУ на 6,5 млн. сомов объясняется принятием на баланс прочих активов от проблемных заемщиков.

Порядок предоставления кредитов сектору малого и среднего бизнеса в (МСБ) регулируется Кредитным руководством, утвержденным решением Совета директоров Фонда от 5 марта 2010 года №5, с учетом внесенных изменений и дополнений от 22.02.2011 года №3.

Кредиты предоставляются лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность на основании патента или свидетельства о государственной регистрации. Собственные вложения Заемщиков в проект должны составлять не менее 20%, Фонд финансирует не более 80% вложений.

В 2011 году профинансирован 591 проект на общую сумму 91,7 млн. сомов, что по сравнению с 2010 годом больше на 231 проект или 3,1 млн. сомов. В 2012 году соответственно 1098 проектов на 89,3 млн. сомов.

Снижение в 2012 году объемов кредитования связано с ведением ограничения на размер выдаваемых кредитов (не более 300,0 тыс. сомов), что снизило интерес потенциальных клиентов Фонда.

(МЛН.СОМОВ)

Отрасль	2011 г			2012 г			измен сумма
	кол-во проектов	сумма	%	кол-во проектов	сумма	%	
Торговля	151	35,5	38,7	172	23,5	26,3	-12,0
Сельское хозяйство	226	44,6	48,6	188	34,6	38,8	-10,0
Производство	5	1,4	1,5	10	3,5	3,9	2,1
Потребительские кредиты	209	10,2	11,2	728	27,7	31,0	17,5
Итого:	591	91,7	100	1 098	89,3	100,0	-2,4

Основная часть кредитного портфеля в течение 2011 – 2012 годов выдавалась в сферу сельского хозяйства. Однако в 2012 году ее доля снизилась на 9,8% и составила 38,8%. Также уменьшился объем кредитов в сферу торговли на 12,4% (составил 26,3%).

В 2012 году на 19,2% увеличился объем потребительских кредитов (составил 31%).

Исполнение бюджета Фонда

Бюджет Фонда на 2011 год утвержден общим годовым собранием акционеров по доходам в сумме 38,5 млн. сомов, по расходам – 28,5 млн. сомов с балансовой прибылью 10,0 млн. сомов. Фактическое поступление доходов составило 34,2 млн. сомов или исполнено на 88,8%. Расходная часть бюджета общества исполнена на 84,6% и составила 24,2 млн. сомов.

Бюджет Фонда на 2012 год утвержден по доходам в сумме 38,5 млн. сомов, по расходам – 27,1 млн. сомов, с балансовой прибылью - 11,4 млн. сомов. Фактически поступило доходов 35,0 млн. сомов или исполнено на 90,8%. Расходная часть бюджета исполнена на 95,5% и составила 25,9 млн. сомов.

За 2010 – 2012 годы получена прибыль (до вычета налогов) соответственно в суммах 4,6 млн. сомов, 10,1 млн. сомов и 9,1 млн. сомов. Расходы по налогу на прибыль составили 470,3 тыс. сомов и 1026,9 тыс. сомов и 938,8 тыс. сомов. Таким образом, чистая прибыль составила за 2010 год 4,1 млн. сомов, 2011 год – 9,1 млн. сомов и 2012 год – 8,1 млн. сомов. Размер дивидендов утвержден годовым общим собранием акционеров, в размере 50,0% от чистой прибыли. Начислено и перечислено дивидендов за 2010 год - 2,1 млн. сомов и 2011 год – 4,5 млн. сомов.

Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 13 августа 2005 года №367 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики от 13 апреля 2004 года №250» Государственному фонду развития экономики при Минфине Кыргызской Республики было поручено заключить с Фондом договор о долгосрочной беспроцентной ссуде сроком на 25 лет на сумму средств, ранее поступивших в Государственную комиссию при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства, за вычетом средств по формированию уставного капитала Фонда. Согласно договору погашение задолженности составлявшей 139,1 млн.сомов, производится ежеквартально начиная с 30

декабря 2005 года и заканчивая 30 декабря 2030 года. Задолженность по долгосрочной беспроцентной ссуде на 01.01.2013 года составила 131,4 млн. сомов. В 2011 году погашено согласно графику 1250,0 тыс. сомов. Просроченной задолженности не имеется.

Расходы на содержание Совета директоров, ревизионной комиссии

Решением Общего собрания акционеров Фонда состав Совета директоров на 2011 год был утвержден в количестве 3-х человек, Ревизионной комиссии - 3-х человек. Общие расходы на содержание Совета директоров, включая секретаря общества, и Ревизионной комиссии составили 2,3 млн. сомов, в том числе вознаграждения Совету директоров, включая секретаря общества, - 1,3 млн. сомов, Ревизионной комиссии - 0,8 млн. сомов.

Решением Общего собрания акционеров Фонда состав Совета директоров на 2012 год был утвержден в количестве 5 человек, Ревизионной комиссии - 3-х человек. Общие расходы составили 1,8 млн. сомов, в том числе на выплату вознаграждения Совету директоров – 0,9 млн. сомов, ревизионной комиссии – 0,6 млн. сомов. Снижение расходов объясняется в основном уменьшением в 2012 году размеров вознаграждения Совета директоров и членам ревизионной комиссии

Нарушений при выплате заработной плат, использовании командировочных и подотчетных сумм не установлено.

Движение основных средств и товарно-материальных ценностей

На 01.01.2013 года составили первоначальная стоимость основных средств 10,2 млн. сомов, балансовая – 3,9 млн. сомов, товарно-материальные запасы – 0,1 млн. сомов.

Согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики от 13 апреля 2004 года № 250, за Фондом было закреплено административное здание по адресу г. Бишкек, ул. Тыныстанова 120, рыночной стоимостью на 01.04.2004 года 2,9 млн. сомов. Затем в соответствии с распоряжением Правительства Кыргызской Республики от 23 апреля 2009 года №178-р в целях создания условий для функционирования Аппарата Омбудсмана (Акыйкатчы) Кыргызской Республики, Фонд был размещен в здании по ул. Московской 194 на условиях договора безвозмездного пользования, с оплатой коммунальных услуг. Данное распоряжение утратило силу после выхода постановления Правительства Кыргызской Республики от 12 июня 2009 года №370 «О реализации Указа Президента Кыргызской Республики «Об управлении государственными административными зданиями, используемыми для размещения государственных органов, их подведомственных и территориальных подразделений» от 16 апреля 2009 года», которое в свою очередь утратило силу в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 января 2010 года № 11. С апреля 2011 года заключен Договор аренды государственного

здания, что возложило на Фонд дополнительные расходы в сумме 1,7 млн. сомов.

Необходимо отметить, что соответствии с п.4 постановления Правительства Кыргызской Республики от 13 апреля 2004 года № 250 активы Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства, стоимость которых превышает уставный капитал и долговые обязательства Фонда, засчитаны как вклад сверх уставного капитала в добавочный капитал Фонда. Однако до настоящего времени Правительством не принято решение о внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики от 13 апреля 2004 года №250 в части исключения данного здания из состава активов Фонда.

Таким образом, согласно данному постановлению до настоящего времени административное здание, находящееся по ул. Тыныстанова 120, закреплено за Фондом. При этом оно фактически передано на балансе ГП «Дирекция №4». В нем располагается Аппарат Омбудсмана.

Дебиторская и кредиторская задолженности

Дебиторская задолженность составляла на 31.12.2011 года 3,4 млн. сомов, на 31.12.2012 года – 11,3 млн. сомов. Кредиторская задолженность 6,7 млн. сомов, 6,7 млн. сомов соответственно. Рост дебиторской задолженности связан в основном с реализацией залогового имущества в рассрочку, а около 80% кредиторской задолженности приходится на недвижимое имущество, принятое в залог от заемщиков. Кредиторская задолженность с просроченным сроком исковой давности составляет 193,4 тыс. сомов.

Кроме того, на 01.01.2013 г. на забалансовых счетах числится дебиторская задолженность по кредитам, выданным в 1998-2004 годы, в сумме 19,1 млн. сомов.

Задолженность по проблемным, безнадежным и активным кредитам составила на 01.01.2011 года – 50,5 млн. сомов, на 01.01.2012 года – 3,0 млн. сомов и на 01.01.2013 года – 39,6 млн. сомов. В их числе на забалансовых счетах числится задолженность 32 заемщиков, получивших ссуды до 2005 года, в сумме 14,1 млн. сомов, то есть более трети задолженности составляют переданные с Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства.

На 1 января 2012 года имелось 95 проблемных кредитных досье, из которых 24 являются безнадежными.

Взыскание задолженности проводится либо в добровольном порядке, когда до передачи дела в судебные органы, ведутся переговоры о добровольном погашении, либо передаче по отступному залогового имущества в счет погашения кредита, либо в случае отказа должников от добровольного исполнения обязательств, начинается процедура принудительного обращения с передачей дел в судебные органы или исполнительное производство.

В 2012 году Фондом поданы в Судебные органы исковые заявления по трем проблемным заемщикам, получившим кредиты в общей сумме 379,3

тыс.сомов. По одному из них (сумма иска 247,7 тыс.сомов) решением суда взыскание обращено на залог – жилой дом, два кредита (на сумму 79,9 тыс.сомов и 99,4 тыс.сомов) - беззалоговые.

Имеются случаи, когда проблемными заемщиками являются бывшие сотрудники Фонда. Так, Акылов Н. получивший в 2008 году кредит в размере 2750,0 тыс. сомов под 18% годовых на заготовку сельхозпродукции с окончательным сроком погашения 20.05.2011 г., на момент получения кредитных средств, работал в должности начальника Финансового отдела. С апреля 2009 года ЧП Акылов Н. К., не исполнял договорные обязательства. Выставленный им в залог земельный участок на момент получения кредита был оценен в 5517,5 тыс. сомов. В 2010 году стартовая цена была определена в сумме 4454,2 тыс. сомов, а затем снижена до 3255,3 тыс. сомов. По данному кредиту проводятся судебные разбирательства в связи с изменением стартовой стоимости залогового имущества.

В соответствии с договором от 11.02.2011 г. №6 Фонд предоставил ЧП Жусупахунову Н. К., который на момент получения кредитных средств работал директором Ошского филиала, потребительский кредит в размере 500,0 тыс. сомов под 18% с окончательным сроком погашения 25.02.2014 г. Просроченная задолженность перед Фондом ЧП Жусупахунова Н.К., на 22.11.2012 года составила 176,9 тыс. сомов.

Администрирование кредитов головным офисом

Наибольший объем кредитного портфеля (в 2011 г. 51%, в 2012 г. 45%) приходится на головной офис. По головному офису на 01.01.2013 года числилось 392 заемщика с объемом кредитного портфеля 63,8 млн. сомов. Размер кредитного портфеля в 2012 году по сравнению с 2011 годом уменьшился на 16,8 %, а по сравнению с 2010 годом на 36%. То есть из года в год наблюдается тенденция снижения объема кредитного портфеля Головного офиса, одной из основных причин чего является погашение обязательств перед ГФРЭ при Министерстве финансов Кыргызской Республики и выплата дивидендов.

В течение 2011 года Головным офисом осуществлено кредитование 183 проектов на общую сумму 40,1 млн. сомов, в том числе 100 беззалоговых потребительских кредитов на 2,7 млн. сомов, в 2012 году - 276 проектов на общую сумму 34,6 млн. сомов, в том числе 183 проектов беззалоговых потребительских кредитов на 6,1 млн. сомов. То есть в 2012 году увеличился объем кредитование беззалоговых проектов «потребительские займы» и наблюдается снижение объемов кредитования иных проектов.

Администрированием кредита занимается Кредитный комитет, который является коллегиальным органом. В его состав входят заместители председателя правления ОАО МКК «ФРП», начальники отделов: кредитного, юридического и финансов, маркетинга и анализа.

Основной целью Кредитного комитета является разработка и реализация кредитной политики на принципах возвратности, срочности и

платности, а также обеспечение запланированного уровня доходности от кредитных операций при минимизации кредитных рисков.

При анализе администрирования кредитов и соблюдения требований «Кредитного руководства» установлено, что в большинстве случаев кредитные досье заемщиков Головного офиса сформированы из не качественного бизнес-плана, не имеется в достаточной мере подтверждающей информации о платежеспособности и уровне кредитоспособности заявителей, с них не требуются справки о размере чистого дохода, информация об условиях и рентабельности бизнеса, а рыночная стоимость залогового имущества определяется без анализа и мониторинга рыночной стоимости. Не осуществляются обязательные проверки и последующий систематический мониторинг целевого использования микрокредитных средств. Региональные филиалы не имеют доступ в АФКУ КИБ «Ишеним».

Так, **Абдылдаевой Н.** был выдан потребительский кредит в сумме 40,0 тыс. сомов. По информации АФКУ КИБ «Ишеним» она имеет непогашенную задолженность в сумме 77,1 тыс. сомов перед другим кредитным учреждением.

В качестве залога заемщиком **Жумалиевым С.** за кредит в размере 200 тыс. сомов выставлен жилой дом, находящийся в Ысык-Атинском районе, рыночная стоимость которого комиссией определена в сумме 405,0 тыс. сомов без анализа и мониторинга рыночной стоимости аналогичных или приближенных объектов. Более того в нарушение Кредитного руководства не обоснованно был применен понижающий коэффициент 0,7 «среднерисковая группа», тогда как на залоговое имущество расположенное в сельской местности следовало применять понижающий коэффициент 0,6 «рисковая группа». В результате оценочная стоимость залогового имущества искусственно увеличена на 40,5 тыс. сомов, соответственно увеличен размер выданного кредита на 17,8 тыс. сомов.

В настоящее время платежеспособность Жумалиева С. значительно ухудшилась и на 01.01.2013 года задолженность по основной сумме составила 150,0 тыс. сомов. В нарушение Кредитного руководства извещение о процедуре обращения взыскания на предмет залога заемщику на момент аудита не было направлено.

Наличие у **Барчынбековой А.Б.**, получившей кредит в сумме 900,0 тыс. сомов на увеличение товарооборота, места реализации проекта (магазин) для осуществления розничной торговли документально не подтверждено. В заключении об осмотре места производства отмечено, что заемщик торговлю мыломоющими средствами осуществляет в течение 10 лет, а по предоставленным данным добровольный патент был получен только перед получением кредита. Платежеспособность заемщика Барчынбековой А. ухудшилась и на 01.01.2013 года задолженность по основной сумме составила 885,0 тыс. сомов. Извещение о возбуждении процедуры обращения взыскания на предмет залога было направлено позже установленного срока более чем на 3 месяца.

Асанов М.А., получивший кредит в сумме 2000,0 тыс. сомов, по информации АФКУ КИБ «Ишеним» выступает гарантом Асановой Н.Б. на получение кредитных средств из другого ФКУ в размере 100,0 тыс. долларов США. В качестве залога Асановым М. выставлен жилой дом, находящийся в с. Таш-Дебе, Аламудунского района, рыночная стоимость залогового имущества 5800,0 тыс. сомов определена без анализа и мониторинга рыночной стоимости. В результате не соблюдения требований Кредитного руководства по применению понижающего коэффициента оценочная стоимость залогового имущества увеличена на 580,0 тыс. сомов. Отсутствует нотариально заверенное согласие супруги Заемщика Асановой Н. на отчуждение залогового имущества.

При этом установленная заемщику ставка 20% годовых за пользование кредитными средствами не обосновано. Так, согласно Кредитному руководству процентные ставки по выдаваемым кредитам на выращивание зерновых культур устанавливаются в размере 22% годовых. При этом если сумма повторного кредита составляет более 150% от размера предыдущего кредита, то заемщик не получает льгот по снижению процентной ставки. Размер предыдущего кредита Асанова М. составлял 250,0 тыс. сомов.

В результате не обоснованного снижения процентной ставки от кредитования данного проекта Фонд теряет доход расчетно в сумме 71,0 тыс. сомов.

Кокоев А.К., получивший кредит в сумме 840,0 тыс. сомов, размер собственного вклада документально не подтвердил. Добровольный патент им оформлен перед получением кредитных сумм.

Извещение о возбуждении процедуры обращения взыскания на предмет залога на момент аудита не зарегистрирован в Госрегистре и не направлен заемщику, то есть срок просрочен более чем на 2 месяца.

За 2011-2012 годы согласно Положению «О порядке предоставления потребительских кредитов и жилищных ссуд работникам инсайдерам ОАО МКК «ФРП»», утвержденного постановлением Совета директоров ОАО МКК «ФРП» № 13 от 16.06.2011 года, работникам ОАО МКК «ФРП» выданы кредитные средства по заниженным процентам всего в сумме 8,9 млн. сомов.

Согласно указанному Положению работникам, впервые получающим жилищную ссуду для приобретения готового жилья, строительства жилого объекта предоставляется под 16% годовых.

Принимая во внимание семейное положение, ходатайство и статус героя апрельской революции офис-менеджеру Фонда Абдылдабековой К.С. предоставлен кредит в сумме 700,0 тыс. сомов со сниженной процентной ставкой 12% годовых. Разница процентного дохода от пониженной процентной ставки по данному проекту составила 101,6 тыс. сомов.

Положением право на получение льготных кредитов сотрудниками, ранее получавших потребительский кредит или жилищную сумму на льготных условиях, имеют не ранее, чем через 1 (один) год после погашения ранее полученных кредитов. При этом кредит предоставляется на общих основаниях.

В нарушение Положения повторные кредиты выдавались на льготных условиях. В том числе двум сотрудникам были выданы льготные кредиты до истечения года после погашения предыдущего льготного кредита. В результате потери процентного дохода от повторных кредитов для сотрудников составили 100,7 тыс. сомов.

Анализ работы по внешнему аудиту

Аудиторская проверка финансовой отчетности Фонда за 2008 год осуществлена ОсОО «Компания «Консультант Аудит», которому оплачено 324,0 тыс. сомов, за 2009 год ОсОО «ИДИС – Аудит» за 250,0 тыс. сомов. По результатам тендера победителем для осуществления аудиторской проверки финансовой отчетности за 2010 год признано ЗАО АКФ «Кыргызаудит», запросившее 171,0 тыс. сомов. Другими участниками тендера было запрошено ОсОО «ИДИС-Аудит» 300,0 тыс. сомов и ОсОО Аудиторская компания «Джон Эшворт» 471,5 тыс. сомов.

Для осуществления финансового аудита деятельности за 2011 год определено ЗАО АКФ «Кыргызаудит».

По результатам аудитов Фонда представлены аудиторские заключения с выражением мнения о том, что финансовая отчетность объективно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО МКК «ФРП».

Программа приватизации

В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 13.04.2004 года № 250 ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» назначен исполнительным агентом по финансовому обеспечению и реализации раздела № 2 «Финансовая, кредитная и инвестиционная поддержка предпринимательства» Государственной программы развития предпринимательства в Кыргызской Республике на 2004-2005 годы, утвержденной постановлением Правительством Кыргызской Республики от 28 января 2004 года № 43.

Указанное явилось основным и главным условием предоставления государственных бюджетных средств в виде долгосрочного (25 лет) кредита в сумме 139,1 млн. сомов на беспроцентной основе. На 01.02.2013 года остаток задолженности перед кредитором – ГФРЭ при Министерстве финансов Кыргызской Республики составляла 131,4 млн. сомов и претензий у кредитора к заемщику ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» не имеется.

Постановлением Жогорку Кенеша Кыргызской Республики от 25.04.2012 года № 1877-V утверждена «Программа приватизации государственной собственности в Кыргызской Республике на 2012-2014 годы». По мнению аудита в первую очередь должны быть приватизированы убыточные Государственные предприятия и Государственные пакеты акций акционерных обществ, оставляя при этом в собственности государства финансово успешные компании. Однако в перечень предприятий,

подлежащих приватизации, вошло и ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства».

Финансово-экономические показатели Фонда за последние 3 года свидетельствуют об устойчивом финансовом положении Фонда. Так, согласно финансовым отчетам на 31.12.2011 года общая стоимость активов составляла 164,3 млн. сомов (в т.ч.: ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение –138,1 млн.сомов), обязательства – 141,0 млн.сомов или чистая стоимость активов – 23,3 млн.сомов, что больше по сравнению с данными на 31.12.2010 года на 5,9 млн.сомов (34,0%). На 31.12.2012 года общая стоимость активов составляла 165,6 млн. сомов, обязательств –138,7 млн. сомов или чистая стоимость активов –26,9 млн. сомов, что больше по сравнению на 31.12.2011 года на 3,5 млн. сомов. Чистая прибыль составила за 2011 год 9,1 млн. сомов, за 2012 год 8,1 млн. сомов.

Согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики от 14 августа 2009 года N 532 ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» входит в Перечень стратегических объектов, рекомендованных Советом обороны Кыргызской Республики.

Необходимо отметить, что в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 12 апреля 2012 года N 240 создано Микрокредитное агентство "Ала-Тоо Финанс" при Министерстве молодежи, труда и занятости Кыргызской Республики за счет средств спонсорской помощи компании "Центерра Голд Инк". Указанным постановлением Фонду по управлению государственным имуществом и местным государственным администрациям и органам местного самоуправления поручено оказать содействие в предоставлении помещений, движимого имущества и создании необходимых условий для осуществления операционной деятельности МА "Ала-Тоо Финанс".

Условия для организации и осуществления указанных целевых кредитов есть у действующего ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства», который имеет необходимую инфраструктуру, развитую филиальную сеть в регионах республики, квалифицированный персонал.

В случае приватизации ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» может возникнуть риск невозврата государственных бюджетных средств. Во избежание занижения реальной стоимости активов Фонда необходимо проведение тщательной оценки их стоимости. При оценке государственного пакета акций необходимо будет учесть кредиторскую задолженность ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства», а также в целях обеспечения исполнения обязательств по кредиторской задолженности, предусмотреть в договоре купли-продажи предоставление залогового обеспечения; покупку права пользования бюджетными ссудами, которые должны поступать в государственный бюджет; процентные ставки за пользование кредитом.

Закключение

1. По итогам предыдущего аудита Фондом не исполнено предписание в части мониторинга должным образом использования кредитных средств, не обеспечена полная комплектация документами кредитных досье.

2. Объем кредитного портфеля Фонда уменьшается. Он составлял на 01.01.2011 года 151,8 млн. сомов, на 01.01.2012 г.- 147,1 млн. сомов, на 01.01.2013 г.142,0 млн. сомов. Одной из основных причин чего является выплата дивидендов государству и погашение долговых обязательств перед Минфином Кыргызской Республики. Кроме того, спрос на кредитные средства резко снизились в связи с введением в 2012 году ограничений на размер выдаваемых кредитов в сумме 300,0 тыс. сомов на одного заемщика.

3. По отчетным данным объем резерва на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков по кредитам (далее – РППУ) составлял на 01.01.2011 года - 18,7 млн. сомов, на 01.01.2012 года – 12,2 млн. сомов, на 01.01.2013 года - 12,6 млн. сомов. Снижение в 2011 году РППУ на 6,5 млн. сомов объясняется принятием на баланс прочих активов от проблемных заемщиков.

4. В 2011 году профинансирован 591 проект на 91,7 млн. сомов, в 2012 году соответственно 1098 проектов на 89,3 млн. сомов. Снижение объемов кредитования связано с ведением ограничения на размер выдаваемых кредитов (не более 300,0 тыс. сомов), что снизило интерес потенциальных клиентов Фонда.

5. Основная часть кредитного портфеля в течение 2011 – 2012 годов выдавалась в сферу сельского хозяйства(48,6% и 38,8%. Однако в 2012 году ее доля снизилась. Также уменьшился объем кредитов в сферу торговли. В 2012 году увеличился объем потребительских кредитов.

6. Бюджет Фонда на 2011 год исполнен по доходам на 88,8%, по расходам на 84,6%. За 2012 год соответственно на 90,8% и на 95,5%.

7. За 2010 – 2012 годы получена прибыль (до вычета налогов) соответственно в суммах 4,6 млн. сомов, 10,1 млн. сомов и 9,1 млн. сомов. Чистая прибыль составила за 2010 год 4,1 млн. сомов, 2011 год – 9,1 млн. сомов и 2012 год – 8,1 млн. сомов. Начислено и перечислено дивидендов за 2010 год - 2,1 млн. сомов и 2011 год – 4,5 млн. сомов.

8. Задолженность перед Министерством финансов по долгосрочной беспроцентной ссуде на 01.01.2013 года составила 131,4 млн. сомов. Просроченной задолженности не имеется.

9. Расходы на содержание Совета директоров, ревизионной комиссии в 2012 году против 2011 года снизились, что объясняется в основном уменьшением в 2012 году размеров вознаграждения Совета директоров и членам ревизионной комиссии

10. За Фондом закреплено административное здание, вошедшее в состав активов передаваемых от Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства к АО МКК «Фонд развития предпринимательства», которое в настоящее время занимает аппарат Омбудсмана. Сам Фонд с 2009 года располагается в

административном здании, на условиях договора, заключенного с «Дирекцией № 3» при Департаменте по использованию и содержанию государственных зданий Управления делами Президента Кыргызской Республики, с оплатой коммунальных услуг. С апреля 2011 года заключен Договор аренды госздания. С момента заключения договора выплачено 1,7 млн. сомов за аренду.

11. Наблюдается рост дебиторской задолженности, который связан в основном с реализацией залогового имущества в рассрочку. Около 80% кредиторской задолженности приходится на недвижимое имущество, принятое в залог от заемщиков. На 01.01.2013 г. на забалансовых счетах числится дебиторская задолженность по кредитам, выданным в 1998-2004 годы, в сумме 19,1 млн. сомов.

12. Задолженность по проблемным, безнадежным и активным кредитам составила на 01.01.2013 года – 39,6 млн. сомов. В их числе на забалансовых счетах числится задолженность 32 заемщиков, получивших ссуды до 2005 года, в сумме 14,1 млн. сомов, то есть более трети задолженности составляют переданные с Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства.

13. На 1 января 2012 года имелось 95 проблемных кредитных досье, из которых 24 являются безнадежными.

14. Имеются случаи, когда проблемными заемщиками являются бывшие сотрудники Фонда.

15. Наибольший объем кредитного портфеля (в 2011 г. 51%, в 2012 г. 45%) приходится на головной офис.

16. В большинстве случаев кредитные досье заемщиков Головного офиса сформированы из не качественного бизнес-плана, не имеется в достаточной мере подтверждающей информации о платежеспособности и уровне кредитоспособности заявителей, с них не требуются справки о размере чистого дохода, информация об условиях и рентабельности бизнеса, а рыночная стоимость залогового имущества определяется без анализа и мониторинга рыночной стоимости. Не осуществляются обязательные проверки и последующий систематический мониторинг целевого использования микрокредитных средств. Региональные филиалы не имеют доступ в АФКУ КИБ «Ишеним».

17. В соответствии с Положением «О порядке предоставления потребительских кредитов и жилищных ссуд работникам инсайдерам ОАО МКК «ФРП»», утвержденным постановлением Совета директоров №13 от 16.06.2011 года, работникам ОАО МКК «ФРП» выданы кредитные средства по заниженным процентам всего в сумме 8,9 млн. сомов.

18. Принимая во внимание семейное положение, ходатайство и статус героя апрельской революции офис-менеджеру Фонда Абдылдабековой К.С. предоставлен кредит в сумме 700,0 тыс. сомов со сниженной процентной ставкой 12% годовых, тогда как согласно Положению работникам, впервые получающим жилищную ссуду для приобретения готового жилья, строительства жилого объекта предоставляется под 16% годовых. Разница

процентного дохода от пониженной процентной ставки составила 101,6 тыс. сомов.

19. Согласно Положению повторные кредиты сотрудникам предоставляются на общих основаниях. Однако в нарушение Положения повторные кредиты сотрудникам предоставлялись на льготных условиях. Кроме этого двум сотрудникам были выданы льготные кредиты до истечения года после погашения предыдущего льготного кредита.

20. По результатам аудитов финансовой отчетности Фонда, проведенных независимыми аудиторами, представлены аудиторские заключения с выражением мнение о том, что финансовая отчетность объективно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства».

21. ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» вошло в перечень предприятий, подлежащих приватизации, согласно утвержденной Жогорку Кенешем Кыргызской Республики «Программы приватизации государственной собственности в Кыргызской Республике на 2012-2014 годы». Кроме этого согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики от 14 августа 2009 года №532 ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» входит в Перечень стратегических объектов, рекомендованных Советом обороны Кыргызской Республики. Финансово-экономические показатели Фонда за последние 3 года свидетельствуют об устойчивом финансовом положении Фонда. ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» имеет необходимую инфраструктуру, развитую филиальную сеть в регионах республики, квалифицированный персонал.

22. В тоже время в 2012 году создано Микрокредитное агентство "Ала-Тоо Финанс" при Министерстве молодежи, труда и занятости Кыргызской Республики за счет средств спонсорской помощи компании "Центerra Голд Инк".

23. В случае приватизации ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» может возникнуть риск невозврата государственных бюджетных средств.

Предложения

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

2. Постоянно проводить мероприятия по уменьшению размера резерва на покрытие потерь и убытков (РППУ).

3. Принять действенные меры по реализации принятого на баланс залогового имущества.

4. Инициировать перед Национальным банком Кыргызской Республики вопрос о снятии ограничения в размерах кредитования.

5. Рассмотреть ответственность должностных лиц, не обеспечивших осуществление проверки при формировании кредитного досье и оформлении кредитов.

6. Решить вопрос о доступе региональных филиалов в АФКУ КИБ «Ишеним».

7. Постоянно проводить мероприятия по обеспечению своевременного поступления платежей по кредитам, взысканию просроченных, безнадежных кредитных и ссудных задолженностей.

8. Систематически проводить мониторинг освоения кредитных средств и залогового имущества.

9. Совместно с Фондом по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики внести предложение в Правительство Кыргызской Республики о внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики от 13.04.2004 г. № 250 о ранее безвозмездно переданном Фонду здании, расположенным по адресу г.Бишкек, ул.Тыныстанова 120.

10. Прекратить практику одобрения кредитов, оформляемых на работников Фонда в нарушение положения «О порядке предоставления потребительских кредитов и жилищных ссуд работникам инсайдерам ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства».

По итогам аудита направить:

-в Открытое акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства» - предписание;

-в Правительство Кыргызской Республики и Министерство экономики Кыргызской Республики – рекомендации;

-в Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики – отчет.