

Отчет
Об итогах аудита деятельности Открытого акционерного общества
«Государственная страховая организация» за период с 01.01.2016 года
по 31.12.2016 года

Основание для проведения аудита: План аудиторской деятельности Счетной палаты Кыргызской Республики на 2017 год и на основании приказа от 9.11.2017 г. № 10-2 /460.

Объект аудита: Открытое акционерное общество «Государственная страховая организация» (далее - ОАО «ГСО»).

Цель аудита: Аудит деятельности.

Аудируемый период: С 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года.

За весь аудируемый период распорядителями кредитов являлись:

- с правом первой подписи - председатель Правления ОАО «ГСО» Жумашев Б.К. до 15 мая 2017 года, Эгамбердиева Дж.Ш. с 5 июня 2017 года по настоящее время;

- с правом второй подписи - главный бухгалтер Дуйшеналиева А.К. до 06.05.2016 года, с 06.05.2016 года по настоящее время Раева Б.Т.

За аудируемый период проведены проверки:

- на основании предписания, согласованного с Министерством экономики Кыргызской Республики от 3 апреля 2017 года № 02101217-38 главными специалистами Абдыкеримовым Ч.Д. и Зулпукаровым Т.Р. отдела отчетности и контроля на финансовом рынке Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики, проведена документальная плановая проверка деятельности ОАО «ГСО»;

- в соответствии с положением Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики, согласно приказу Фонда от 29 мая 2017 года № 276-п рабочей группой по проверке эффективности деятельности ОАО «Государственная страховая организация» в составе председателя Рабочей группы Жакыбалиева А.К. – начальника Управления по работе с хозяйственными обществами Фонда, и членов Рабочей группы: Корчубекова Э.Т. – полковник Финансовой полиции, старшего уполномоченного по особо важным делам Государственной службы по борьбе с экономическими преступлениями при ПКР, Комаровой Е.Ю. – ведущий специалист Отдела по работе с хозяйственными обществами Фонда, Осмонова Т.К. – ревизор ОАО «ГСО» осуществлена проверка эффективности деятельности ОАО «ГСО».

Также результаты финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ГСО» за 2016 год проверен аудиторской компанией ОсОО «Аудит Профи Групп».

Краткая характеристика объекта аудита

ОАО «ГСО» является специализированной страховой организацией, созданной на основании постановления Правительства Кыргызской Республики от 28 декабря 2015 года № 883, основной целью которой является создание экономических условий для возмещения потерь, связанных с повреждением или уничтожением жилых помещений в результате пожара и стихийных бедствий по всей территории Кыргызской Республики.

Единственным акционером ОАО «ГСО» выступает Правительство Кыргызской Республики в лице уполномоченного государственного органа.

Уставной капитал составляет 100 000,0 тыс. сомов, 1 000 000 простых именных акций, номинальной стоимостью 100 сомов каждая. Реестр держатель ценных бумаг ОАО «ГСО» ведет независимый специализированный регистратор ОсОО «Реестродержатель».

Выполнение ОАО «ГСО» и структурными подразделениями задач, определенных в законах КР «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» № 209 от 31 июля 2015 года, «Об организации страхования в Кыргызской Республике» № 96 от 23.07.1998 года и другие НПА

В целях реализации задач, определенных в Законах Кыргызской Республики «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» от 31 июля 2015 года № 209, «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 года № 96 и других НПА, структурными подразделениями ОАО «ГСО» проведены следующие мероприятия:

- в 2016 году в целях реализации Закона Кыргызской Республики «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» ОАО «ГСО» совместно с Госфиннадзором разработали ряд нормативных правовых актов, предусматривающие внесение изменений в нормативные документы государственных органов, таких, как Государственная регистрационная служба при Правительстве Кыргызской Республики, ГНС при Правительстве Кыргызской Республики, Национальный банк Кыргызской Республики, Министерство транспорта и коммуникаций Кыргызской Республики и др., но не были приняты Правительством Кыргызской Республики;

- в рамках сотрудничества подписан Меморандум с ОАО «Государственная ипотечная компания» об оказании всестороннего содействия в реализации Закона об обязательном страховании жилья и Правительственной программы «Доступное жилье 2015-2020 г.». Общей целью данного Меморандума является

Защита приобретаемого гражданами КР недвижимого имущества от природных катаклизмов и пожаров.

Кроме этого, принимая опыт зарубежных стран, с ОАО «Айыл банк» был заключен генеральный договор о сотрудничестве по страхованию от 20 июля 2016 года № 66-16 на условиях Бордеро премий — документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию.

Данный договор охватывает заключение договоров страхования по обязательному страхованию жилых помещений от пожара и стихийных бедствий, добровольному страхованию от огня и других опасностей и добровольному страхованию имущества в залоге/имущества, переданного в лизинг.

Структура и анализ общих расходов, выделенных ОАО «ГСО» и его структурными подразделениями

По состоянию на 1 января 2017 года в регионах осуществляют деятельность 6 филиалов ОАО «ГСО»: Ошский, Чуй-Бишкекский, Таласский, Нарынский, Джалал-Абадский и Иссык-Кульский филиалы.

Также ОАО «ГСО» расширяет сеть агентов-физических **лиц на местах** на 01.01.2017 года приняты 138 агентов по договору об оказании агентских услуг, **13 по срочному** трудовому договору.

На содержание работников филиалов расходы производятся через централизованную бухгалтерию ОАО «ГСО».

Анализ функциональной деятельности

ОАО «ГСО» осуществляет деятельность на основании полученных лицензий по страхованию и перестрахованию.

По результату деятельности ОАО «ГСО» с 05.02.2016 года по 01.01.2017 года количество заключенных договоров составляет **11252**, из них: имущественное страхование - **396**, обязательное страхование жилья - **10813** и обязательное страхование гражданской ответственности - **43**.

Аудитом установлено, что за аудируемый период в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 16 Закона Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике» в 11252 договорах (страховых полисах) обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий и на договорах (страховых полисах) добровольного страхования от несчастного случая и болезни не указана информация о государственном органе, контролирующем деятельность страховых организаций.

Аудит правильности лицензирования на право ведения страховой деятельности в соответствии с законом Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе Кыргызской Республики»

Согласно статье 4 Закона Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 года № 96 *«страховщиками признаются юридические лица, созданные в организационно-правовой форме (форме акционерного общества, см. статью 6), предусмотренной вышеуказанным Законом, с целью осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Кыргызской Республики.»*

Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики (далее - Госфиннадзор) выдана лицензия от 05.02.2016 года ОАО «ГСО» на осуществление деятельности по обязательным видам страхования, в том числе обязательное страхование жилых помещений от пожара и стихийных бедствий (лицензия серия С № 0017 от 05.02.2016 г.).

В целях полноценного осуществления страховой деятельности и предоставления страховых услуг населению ОАО «ГСО» также получил лицензию на осуществление деятельности по добровольным видам страхования, в том числе добровольного страхования имущества от огня и других стихийных бедствий, добровольного страхования имущества в залоге и имущества, переданного в лизинг, страхование средств наземного транспорта, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование, а также добровольное страхование медицинских и иных страховых медицинских непредвиденных расходов лиц, выезжающих с места постоянного проживания. (лицензии серия С № 0018 от 05.02.2016г. и № 0041 от 26.01.2017 г.).

Кроме этого, в услуги по обязательным видам страхования включены: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, перевозчика опасных грузов, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, и работодателя (письмо Госфиннадзора от 29.04.2016 г. № 14-1/951).

Аудит формирования страхового взноса, страхового резерва и соответствие отчетным показателям

Согласно статье 948 ГК Кыргызской Республики под **страховой премией** понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

В этой связи, разработанные страховщиками тарифы по добровольным видам страхования включены к Правилам страхования.

Также согласно статьи 948 ГК Кыргызской Республики в предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными Правительством Кыргызской Республики.

В связи с этим минимальные размеры страховой суммы и тариф страховой премии по обязательному страхованию жилых помещений от пожара и стихийных бедствий утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении актов в сфере обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» от 2 февраля 2016 года № 49.

По 4-м видам обязательного страхования гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, перевозчика опасных грузов, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, перевозчика перед пассажирами тарифы утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимиты ответственности) обязательного страхования гражданской ответственности» от 26 февраля 2010 года № 113.

Аудит правильности получения страхового взноса от осуществления экономической деятельности

За 2016 год доходы по страховым взносам (премий) составил 8 640,7 тыс. сомов, в том числе, по обязательному страхованию жилых помещений от пожара и стихийных бедствий 7 764,2 тыс. сомов или составляет 89,8 % к общему объему страховых премий, по обязательному страхованию гражданской ответственности 185,9 тыс. сомов или составляет 2,2 % к общему объему страховых премий, по добровольному имущественному страхованию 690,7 тыс. сомов или составляет 8,0 % к общему объему страховых премий.

Количество заключенных договоров составляет - 11252, из них имущественное страхование - 396, Обязательное страхование жилья - 10813 и обязательное страхование гражданской ответственности - 43.

Из них 100 % льготники - 406 договоров, 50 % льготники - 60 договоров, ответственность перед льготниками составляет 323 млн. сомов.

Охват количества застрахованных домов к общему количеству жилых домов составляет 0,95 % (10813/1131 951), поступившая страховая премия к 20 % плану составляет 3,8 % (7 764,15/203 751,9).

Следует отметить, что для доступного заключения договоров страхования заключены агентские соглашения с:

- ОАО «Айыл Банк», имеющее 20 филиалов и 65 сберкасс;
- ОАО «РСК», имеющее 86 сберкасс и 51 филиал;
- ГП «Кыргыз почтасы», имеющее 920 почтовых отделений;
- Банк «Компаньон» имеющий 15 филиалов и 89 сберкасс;
- ОАО «Капитал банк»;
- ОАО «Бакай банк»;
- ЗАО «Банк-Азии»;
- ОАО «Дос-Кредо банк»;
- ОСОО «Южное страховое агентство».

А также, со следующими страховыми компаниями с:

- ОАО СК «АЮ-Гарант»;
- ОАО СК «АТН -Полис»;
- ОАО СК «Здоровье».

Аудитом установлено, что **5855** договоров заключены с юридическими агентами без изучения состояния аварийности страхуемого жилого помещения в соответствии с требованиями статьи 6 Закона Кыргызской Республики от 31 июля 2015 года № 209 «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий».

Аудит составления и исполнения бюджета, их соответствие отчетным данным

На основании Решения Собрания акционеров ОАО «ГСО» утвержден бюджет на 2016 год от 18 апреля 2016 года № 1.

На основании постановления Правительства Кыргызской Республики от 28.12.2015 года № 883 для формирования уставного капитала ОАО «ГСО» МФ КР от 29.12.2015 года перечислено на расчетный счет в сумме 50 000,0 тыс. сомов и 30 ноября 2016 года в сумме 50 000,0 тыс. сомов, всего 100 000,0 тыс. сомов.

В соответствии пункта 18 статьи 38 Закона Кыргызской Республики «Об акционерных обществах» от 27 марта 2003 года № 64, утверждение годового бюджета акционерного общества, годовых отчетов, балансов, счета прибылей и убытков общества, распределение его прибылей и убытков утверждается общим собранием акционеров.

По плану бюджета на 2016 год, утвержденному на годовом общем собрании акционеров от 18 апреля 2016 года доходы ОАО «ГСО» были

запланированы на 322 598,1 тыс. сомов, фактическое исполнение бюджета составило 13 900,0 тыс. сомов или на 4,3 %, в том числе:

(тыс. сомов)

Наименование показателей	план	факт	выполнение плана в %
Премии по договорам страхования	309 523,1	8637,2	2,8
Инвестиционный доход	13 075,0	5262,8	40,3
Итого доходов	322 598,1	13 903,0	4,3

Расходы ОАО «ГСО» на 2016 год были запланированы на 256 709,8 тыс. сомов, фактически составили 38 250,8 тыс. сомов или 14,9 %, в том числе:

(тыс. сомов)

Наименование показателей	План	Факт	выполнение плана в %
Выплаты по страховым случаям	61 904,6	1 419,2	2,3
Расходы на ведение дела	9 270,7	647,6	7,0
Расходы по формированию технических резервов	123 809,3	7 820,4	6,3
Общие и административные расходы	61 725,2	28 363,6	45,9
Итого расходов	256 709,8	38 250,8	14,9

Следует отметить, что за аудитуемый период исполнение плана по доходам составило 4,3 %, по расходам - 14,9 % или расходы превысили доходную часть на 10,6 %. Убыток ОАО «ГСО» за 2016 год составил 24 347,8 тыс. сомов, при плановой чистой прибыли 65 888,3 тыс. сомов.

Аудит выплаты по страховым случаям

ОАО «ГСО» начала страховую деятельность с февраля 2016 года (с момента получения лицензии), уже произведены выплаты страхового возмещения семи страхователям. За 2016 год объем страховых выплат по обязательному страхованию жилых помещений составил 1 419,2 тыс. сомов, в том числе в:

- Джалал-Абадской области 1 дом на 30,0 тыс. сомов;
- Ошской области 3 дома на 1 125,0 тыс. сомов;
- Баткенской области 1 дом на 96,8 тыс. сомов;
- Ыссык-Кульской области 1 дом на 53,9 тыс. сомов;
- Чуйской области 1 дом на 113,5 тыс. сомов.

Страховое возмещение производится в пределах страховой суммы. Расчет суммы страхового возмещения по обязательному страхованию жилых помещений от пожара и стихийных бедствий производится на основании

методики, утвержденной Правительством Кыргызской Республики (постановление 02.02.2016 г. № 49).

Аудитом установлено, что за аудируемый период по заключенным договорам с юридическими лицами без изучения состояния аварийности страхуемого жилого помещения (осмотра жилого дома) страховые выплаты произведены на 1 419,2 тыс. сомов.

Аудит расходов на ведение дела

За аудируемый период расходы на ведение дела составили 647,6 тыс. сомов, в том числе: выплата комиссионного вознаграждения агентам 609,9 тыс. сомов, взносы в Ассоциацию страховщиков - 37,7 тыс. сомов.

Выплата комиссионного вознаграждения агентам произведены на основании заключенного договора. За выполнение трудовых обязанностей агенту установлена оплата труда 5000 сомов в месяц, дополнительное агентское вознаграждение составляет в размере 10 % (за минусом налога с продаж) от суммы поступившей страховой премии.

Аудит расходов на формирование технических резервов

Страховые (технические) резервы ОАО «ГСО» формируются отдельно по видам страхования согласно квалификации по видам лицензируемой страховой деятельности.

Страховые (технические) резервы, обязательные для формирования страховой организации, включают в себя:

- 1) резерв незаработанных премий;
- 2) резерв произошедших убытков - формируется страховой (перестраховочной) организацией по договорам страхования (перестрахования) по виду «страхование жизни»;
- 3) резервы убытков:
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков;
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Технические резервы, согласно Налоговому кодексу, сразу относятся на вычеты.

Во исполнение постановления Правительства Кыргызской Республики от 05.01.2011 года № 3 «Об утверждении Правил размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов» в счет покрытия страховых (технических) резервов принимаются следующие виды активов:

- вклады (депозиты) в банках, осуществляющие безубыточную деятельность не менее 2-х лет не более 50 % от страховых резервов, размещены в сумме 3910,2 тыс. сомов;

- денежная наличность и остатки на расчетном счете для текущих выплат страховых сумм составили 3910,2 тыс. сомов.

Аудит общих и административных расходов

За аудируемый период административные расходы были запланированы на 61 725,2 тыс. сомов, фактические расходы составили 28 363,6 тыс. сомов, в том числе:

- расходы по рекламе – 5 962,9 тыс. сомов;
- расходы по оплате труда - 15 716, 0 тыс. сомов;
- расходы по отчислениям в социальный фонд – 2 671,0 тыс. сомов;
- расходы по оплате аренды служебных помещений - 551,0 тыс. сомов;
- расходы на канцелярские принадлежности - 118,5 тыс. сомов;
- расхода на коммуникации (связь, интернет) – 135,6 тыс. сомов;
- расходы на страхование - 25,6 тыс. сомов;
- ремонт и техническое обслуживание основных средств – 248,6 тыс. сомов;
- расходы на ГСМ – 415,2 тыс. сомов;
- командировочные расходы – 260,0 тыс. сомов;
- расходы по содержанию офисного помещения - 390,9 тыс. сомов;
- расходы на амортизацию **основных средств (ОС), нематериальных активов (НМА)** – 657,7 тыс. сомов;
- прочие общие административные расходы (услуги реестродержателя, нотариуса, вода, лицензии, списание МБП и т.д.) – 422,0 тыс. сомов;
- расходы по обучению – 46,1 тыс. сомов;
- представительские расходы – 9,9 тыс. сомов;
- расходы по списанию страховых полисов - 46,4 тыс. сомов;
- расходы по оплате услуг банка – 11,4 тыс. сомов;
- налог с процентного дохода по депозитам – 674,8 тыс. сомов.

За аудируемый период фактические административные расходы составили 28 363,6 тыс. сомов, из них: расходы по оплате труда 64,8 % к общему объему административных расходов, также расходы по рекламе – 21,0 %, прочие расходы - 14,2 %.

Аудит отмечает, что фактические административные расходы составили 74,15 % (28363,6/38250,8) к общему объему фактического расхода ОАО «ГСО».

Аудит кассовых операций

Произведенным аудитом кассовых операций установлено, что кассовые операции в ОАО «ГСО» ведутся в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Кыргызской Республике, утвержденным постановлением Правления

Национального банка Кыргызской Республике от 23.07.1994 года № 1/7. Касса расположена в отдельном помещении, в оконных и дверных проемах имеются металлические решетки и сигнализации, договор о материальной ответственности с кассиром заключен. Для хранения наличных денег имеется металлический сейф. Записи кассовых отчетов производятся по компьютеризированной системе.

На день проведения инвентаризации наличных денежных средств, находящихся в кассе в подотчете зам. гл. бухгалтера-кассира Жокоевой Ж.Ж., по состоянию на 10.11.2017 года расхождений с учетными данными не обнаружены. Полученные денежные средства из банка оприходованы.

В течение 2016 года в центральную кассу ОАО «ГСО» поступили 1 487 693,16 сомов, в том числе: с расчетного счета получено денежные средства в сумме 460 010 сомов, за страховой полис - 954 360,66 сомов и прочие поступления - 73 322,5 сомов.

За аудлируемый период израсходованы наличные денежные средства в сумме 1 487 693,16 сомов, в том числе: на пополнение счета в ОАО «Айыл-Банк» сдано из кассы 776 474,16 сомов, на пополнение счета в ОАО «Банк-Компаньон» сдано из кассы 173 750 сомов, на командировочные расходы 241 326 сомов, на расходы заработной платы 5000 сомов, вручено выигравшему главный денежный приз стимулирующей лотереи 250 000 сомов, на прочие расходы 41 143 сомов.

Остаток в кассе по состоянию на 01.01.2017 года отсутствует.

Аудит банковских операций

ОАО «ГСО» имеет расчетные счета в: ЗАО «Банк-Азия», ОАО «РСК Банк», ОАО «Банк Компаньон», ОАО «Айыл банк», ОАО «Капитал Банк Центральной Азии», Центральный филиал ОАО «Дос Кредобанке».

Согласно сведению банковских движений ОАО «ГСО» за 2016 год по состоянию на 1 января 2016 года остаток денежных средств на расчетном счете составило 50 000,0 тыс. сомов.

По дебету счета за 2016 год обороты составили **102 681 551,83 сомов**, из них: сдано в банк из кассы – 950 224,2 сомов и внутренние обороты расчетного счета составило 32 288 998,34 сомов, в том числе:

- перечисление на карточный счет по зарплате – 13 021 148,34 сомов;
- перевод денежных средств с расчетного счета ОАО «Айыл банк» на р/счет ЗАО «Банк Компаньон», который был открыт 18.02.2016 года в сумме 10 000 000,0 сомов;
- перечислены денежные средства с расчетного счета ЗАО «Банк Компаньон» на р/счет ОАО «Айыл банк» для пополнение карт счета сотрудников, всего на 4 250 000 сомов,

- возврат денежных средств с карточного счета по заработной плате на 18000 сомов;

- полученный кредит с расчетного счета ЗАО «Банк Азия» в сумме 4 999 850,0 сомов перечислены на р/счет ОАО «Айыл банка».

Также прочая сумма поступления составила 69 442 329,29 сомов, в том числе: сумма поступлений страховых премий составила 7 794 707,32 сомов, проценты по депозитам – 4 752 744,18 сомов, ГОТЗ – 299 473,39 сомов, ошибочно перечисленная сумма - 2600 сомов, авансовые поступления страховых премий – 48 104,4 сомов, полученный кредит с ОАО «Айыл Банка» 16.09.2017 года в сумме 1 500 000 сомов, полученный кредит с ЗАО «Банк Азия» в сумме 5 000 000 сомов, поступление Уставного капитала на 50 000 000 сомов, прочие поступления - 44700 сомов.

Обороты по кредиту за 2016 год составили 107 066 592,44 сомов, в том числе: получено по чеку – 460 010 сомов, сумма оборотов по дебету - 32 288 998,34 сомов и сумма конвертации на рублевый счет – 36 503,04 сомов, депозиты – 35 350 000 сомов, оплаченные авансом налоги, соц. фонд – 270 931,12 сомов, возврат ГОТЗ – 329 773,4 сомов, страховые выплаты – 1 419 239 сомов, перечислены поставщикам за товары, услуги и за аренды помещения – 18 624 746,32 сомов, перечислены налоги – 1 274 607,56 сомов, перечислены зарплата – 16 768 961,99 сомов, перечислены вознаграждения юридическим агентам – 70 755 сомов, оплата банковских услуг – 11 071,02 сомов, погашены проценты по кредитам – 160 995,65 сомов.

Остаток в банке по состоянию на 01.01.2017 года составил **45 614 959,39 сомов**.

Информация по размещенным депозитам в банках (в тыс. сомах)

	Наименование банка	Сумма депозита	Дата размещения	Срок депозита	% ставка	Поступивший доход от депозита
1.	ЗАО «Банк Азия»	15 000,00	21.01.2016 г.	по 22.01.2017 г.	16	2 042,00
2.	ОАО «Айыл Банк»	20 000,00	22.01.2016 г.	по 22.01.2017 г.	16	2 933,33
3.	ОАО «РСК Банк»	350,00	30.06.2016 г.	30.06.2018 г	15	30,55
4.	ЗАО «Банк Компаньон»	На остаток ден.средств			11	256,94
	Итого	35 350,00				5 262,82

Таким образом, уставной капитал в размере **35 000, 0 тыс. сомов** и **страховые премии в сумме 350,0 тыс. сомов** размещены в трех коммерческих

банках Кыргызской Республики, и сумма поступившего дохода от депозита на 15.12.2016 года составила **5 262, 8 тыс. сомов.**

На основании решений Правления ОАО «ГСО» от 24.08.2016 года № 28, от 27.10.2016 года № 32 в целях сохранения процентов по депозиту для проведения стимулирующих лотерей, для выплаты заработной платы сотрудникам, на выплату страхового возмещения и на расходы по рекламе был получен кредит.

Информация о полученных кредитах в банках (в тыс. сомах)

№ п/п	Наименов. банка	Сумма кредита	Дата получения	Срок погашения кредита	% ставка	Выплачено		Дата погашения
						Основн. сумма	% по кредиту	
1.	ОАО «Айыл Банк»	1 500,0	16.09.2016г		21	1 500,0	36,9	31.10.2016г
2.	ЗАО «Банк Азия»	3 000,0	28.10.2016г	22.01.2017г	21		123,6	28.11.2016г
		2 000,0	01.12.2016г	22.01.2017г	21			
	Всего	6 500,0				1 500,0	160,5	

Как видно из таблицы, кредит, полученный от ОАО «Айыл Банк» погашен 31.10.2016 г. и от ЗАО «Банк Азия» погашен 28.11.2016 года. По кредитам, полученных от ОАО «Айыл Банк» и ЗАО «Банк-Азия», выплачены проценты в сумме **160,5 тыс. сомов.**

Согласно данным бухгалтерского учета за период с февраля по декабрь месяц был получен процентный доход по депозитам в сумме 5262,8 тыс. сомов, расходы в виде процентов по кредитам составили 160,5 тыс. сомов.

Вместе с тем, ОАО «ГСО» разместило собственные денежные средства в банках под депозит в размере 11-16 % годовых, а для дальнейшего осуществления своей деятельности получен кредит в размере 21 % годовых.

Процентный доход по депозитам, полученный за истекший период времени (с февраля по сентябрь месяц) составил **480,0 тыс. сомов**, однако доходы по депозитам не были бы получены ОАО «ГСО» в случае расторжения депозитного договора на **5 000,0 тыс. сомов.**

В связи с этим, Правлением ОАО «ГСО» было принято решение на получение кредита под депозит (решения Правления ОАО «ГСО» от 24.08.2016 года № 28, от 27.10.2016 года № 32). Данная операция позволила сохранить проценты по депозиту.

После поступления второй половины уставного капитала (23.12.2016 г.) полученный кредит погашен.

Аудит отмечает, что выплаченный процент по кредиту в сумме 160,5 тыс. сомов израсходован ОАО «ГСО», имея собственные денежные средства в банке, получило кредит и выплатило кредитные проценты.

Также в целях формирования интереса к страховым продуктам и стимулирования потенциальных страхователей, застраховавших свое жилье, 23 сентября 2016 года ОАО «ГСО» провела стимулирующую лотерею, посвященную 25-летию Независимости Кыргызской Республики «Страховой полис жилья как счастливый билет».

Был разыгран телевизор, холодильник и главный приз **250,0 тыс. сомов.**

В 2016 году всего по обязательному страхованию заключено **10 813** договоров страхования, при этом объем страховых премий составил **7 764,1 тыс. сомов.** Из них, после проведения стимулирующей лотереи заключено **5 514** договоров страхования, при этом объем страховых премий составил **3 936,4 тыс. сомов.**

Аудит заработной платы работников

Штатное расписание ОАО «ГСО» на 2016 год утверждены председателем Правления и согласовано с **Фондом по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики** на 45 штатных единиц с месячным фондом заработной платы на 1 636,5 тыс. сомов.

Оплата труда в ОАО «ГСО» производится в соответствии штатного расписания. Также за аудируемый период по трудовому соглашению привлекались агенты по регионам и г. Бишкек для поиска и привлечения к страхованию физических и юридических лиц, желающих воспользоваться услугами Организации.

За 2016 год, согласно сведению ОАО «ГСО», фактическое начисление заработной платы работников ОАО «ГСО» всего составило 15 716,0 тыс. сомов, или от общего расхода затраты на оплату труда составили 41,1 %.

Информация по заключенным договорам за 2016 год в разрезе регионов:

Филиалы	Кол-во сотрудников		Зарплата (в тыс. сомах)			Кол-во заключен. договоров	Размер страховой премии (в тыс. сомах)
	По штатному расписанию	Агенты по труд. соглаш.	По штатному расписанию.	Агенты по труд. соглаш.	всего		
Чуй-Бишкек	3	5	1505,7	51,7	1557,4	1944	1792,8
Ыссык-Куль	3	1	1223,2	41,9	1265,1	1302	920,24
Нарын	3	6	1056,0	68,9	1124,9	1463	995,3
Талас	3	2	1168,8	46,1	1214,9	848	546,0
Джалалабад	3	4	1091,9	90,3	1182,2	1344	1007,4
Ош	3	2	1188,8	41,2	1230,0	3793	2451,5
Баткен	1	2	175,9	20	195,9	330	269,3

Центр. аппарат	21		8305,7		8305,7	181	658,2
Итого:	40	22	15716,0	360,1	16076,1	11205	8640,74

Объем страховых премий составил 8 640,74 тыс. сомов, количество составленных договоров - 11 205 штук, за 2016 год фактическая заработная плата ОАО «ГСО» составила 16076,1 тыс. сомов, из них: согласно штатному расписанию - 15 716,0 тыс. сомов и агентам по трудовому соглашению - 360,1 тыс. сомов. Следует отметить, что заработная плата сотрудников ОАО «ГСО» превысила полученный доход от операционной деятельности на 7435,4 тыс. сомов (16076,1-8640,7).

Аудит движения основных средств и товарно-материальных ценностей, бланков строгой отчетности

В целях выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, а также проверки полноты отражения в учете товарно-материальных ценностей на основании приказа председателя Правления от 13 ноября 2017 года № 02-02/166 была создана комиссия по проведению инвентаризации основных средств, оборудования, технических средств обучения и других материальных ценностей, находящихся у материально-ответственных лиц ОАО «ГСО».

По результатам произведенной инвентаризации составлены сличительные ведомости с данными бухгалтерского учета, где по результатам инвентаризации недостатков товарно-материальных ценностей не установлено.

При аудите установлено, что по учетным данным остаток основных средств на 01.01.2016 года отсутствует, поступило на 2 266,9 тыс. сомов, балансовая стоимость на 01.01.2017 года составляет 1 796,4 тыс. сомов, всего накопленная амортизация на конец года составила 470,5 тыс. сомов.

Также по учетным данным остаток бланков строгой отчетности на 01.01.2016 года отсутствует, зарегистрировано в налоговом органе страховых полисов 49 000 единиц, использовано 10813 единиц, испорчено 289 единиц, остаток на 01.01.2017 года составляет 37 898 единиц, сумма выручки от использованных страховых полисов составила 7 764,2 тыс. сомов.

Аудит соблюдения лимитов на транспортные средства, правильности эксплуатации автотранспорта

Аудитом установлено, что на балансе ОАО «ГСО» автотранспорт не числится.

На основании приказа ОАО «ГСО» от 23 марта 2016 года № 17, а также решения Правления ОАО «ГСО» от 23.03.2016 года № 12 в соответствии со

статьей 193 Трудового кодекса Кыргызской Республики и постановления Правительства Кыргызской Республики «О нормах компенсации за использование личных легковых автомобилей для служебных поездок» от 18.09.2006 года № 672 утверждено лимит на горюче-смазочные материалы для сотрудников при использовании собственного автотранспорта для служебных нужд.

В ходе выборочного аудита по списанию ГСМ нарушений не установлено, списания ГСМ по бухгалтерскому учету производятся на основании путевого листа.

Аудит командировочных расходов

На начало 2016 года сумма дебиторской задолженности отсутствует, оборот по дебету составил 255,6 тыс. сомов, по кредиту - 245,2 тыс. сомов. На 01.01.2017 года сумма дебиторской задолженности составила 10,4 тыс. сомов.

При выборочном аудите установлено, что командировочные расходы возмещаются в соответствии с нормами, установленными постановлением Правительства Кыргызской Республики от 26.08.2008 года № 471 «Об установлении норм командировочных расходов и порядке их возмещения». Авансовые отчеты сдаются своевременно.

Расчеты с подотчетными лицами

При выборочном аудите расчетов с подотчетными лицами установлено, что подотчетные суммы выдавались по расходно-кассовым ордерам.

Списание сумм с подотчетного лица производится по авансовому отчету, составленному на основании оправдательных расходных документов (квитанциям, закупочным актам, товарным чекам, счет-фактурам). За аудлируемый период по счету «Расчеты с подотчетными лицами» на начало года сумма задолженности отсутствует, оборот по дебету составил 292,3 тыс. сомов и по кредиту - 281,8 тыс. сомов. На 01.01.2017 года сумма дебиторской задолженности составила 10,5 тыс. сомов.

Аудит дебиторских и кредиторских задолженностей

На 01.01.2016 года по субсчёту № 3391 «*Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами*» в ОАО «ГСО» остаток дебиторской и кредиторской задолженности отсутствует.

В течение года оборот по дебету составил 1 156,7 тыс. сомов и по кредиту - 1 156,7 тыс. сомов, остаток на 01.01.2017 года отсутствует.

Аудит арендных отношений, расчетов за коммунальные услуги

За аудируемый период государственные помещения в аренду не сдавались.

Соблюдение Закона КР «О государственных закупках»

ОАО «ГСО» в январе 2016 года было зарегистрировано на официальном веб-портале Государственных закупок КР в качестве «Закупающей организации» согласно Закону Кыргызской Республики «О государственных закупках» от 3 апреля 2015 года № 72.

В 2016 году было проведено 39 конкурсов по закупке товаров, работ и услуг на официальном веб-портале Государственных закупок КР, из которых:

- 18 упрощенным методом, из которых 6 не состоялись ввиду отсутствия участников и 1 отменен в связи с отпавшей необходимостью в закупке;
- 10 одноэтапным методом, из которых 1 не состоялся из-за отсутствия участников и 1 отменен в связи с отпавшей необходимостью в закупке;
- 11 прямого заключения договора с размещением объявления на официальном веб-портале государственных закупок КР, из которых 3 не состоялись ввиду отсутствия участников.

Из проведенных 39 конкурсов не состоялись 10 ввиду отсутствия участников и 2 отменены в связи с отпавшей необходимостью в закупке.

Проведены конкурсы на 12 072,0 тыс. сомов, в том числе: компьютерное оборудование на 2 000,2 тыс. сомов, ГСМ на 498,0 тыс. сомов, на аренду помещений для филиалов на 70,9 тыс. сомов, на печатную рекламную продукцию на сумму 752,6 тыс. сомов, прочие непредвиденные расходы на 340,5 тыс. сомов, на рекламу и маркетинг на 7 680,3 тыс. сомов, канцелярские товары и офисные принадлежности на 204,3 тыс. сомов, программное обеспечение на 408,5 тыс. сомов, интернет услуги на 116,7 тыс. сомов.

При выборочном аудите нарушений не установлено.

Аудит строительно-монтажных работ, текущих и капитальных ремонтов

За аудируемый период ОАО «ГСО» заключил договор с ОО «Кыргызское Республиканское Общество Инвалидов» для проведения текущего ремонта на 190,1 тыс. сомов и на основании акта о приемке выполненных работ выплачено 190,1 тыс. сомов.

В связи с тем, что для аудита проведенного текущего ремонта и на закупку строительного материала для ремонта, нужны специальные познания в области строительных работ, аудитом данный вопрос не охвачен.

Аудит расходования гуманитарной помощи и эффективность использования грантов

За аудируемый период ОАО «ГСО» гуманитарной помощи и грантов не получены.

Анализ результатов работы отдела по предупреждению коррупции в ОАО

В целях реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии коррупции» и Указа Президента Кыргызской Республики «О Государственной стратегии антикоррупционной политики Кыргызской Республики и мерах по противодействию коррупции» от 2 февраля 2012 года № 26 ОАО «Государственная Страховая Организация» (далее-Общество) проведены следующие мероприятия:

Разработан и утвержден протоколом собрания членов Правления ОАО «ГСО» №7 от 03.02.2016 года Положение об антикоррупционной политике ОАО «ГСО» - единый основополагающий документ, содержащий комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции в Обществе, утвердивших настоящую Антикоррупционную политику в качестве внутреннего документа с проведением необходимых корпоративных процедур.

Со стороны Правления и председателя Правления Общества проведены профилактические беседы с сотрудниками Общества в целях формирования у сотрудников единообразного понимания позиции Общества о непринятии коррупции в любых формах и проявлениях.

Проведены инструктажи, тренинги и семинары.

Проведены мероприятия по противодействию легализации денежных средств, полученных незаконным способом. В этих целях были разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля, комплекс контроля и назначено ответственное лицо Мавлянова А.К. начальник отдела по выплатам (приказ № 21 от 01.04.2016 г.). Мавлянова А.К. по направлению Общества с 22 по 28 марта 2016 года прошла обучение в учебно-методическом центре Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.

Общество реализуют требования единого Антикоррупционного стандарта при проведении антикоррупционного контроля в закупочной деятельности.

Следует отметить, что произведенными аудитами территориальными подразделениями Счетной палаты Кыргызской Республики по г. Ош, Ошской, Жалал-Абадской и Баткенской областям, по Ысык-Кульской и Нарынской

областям, по г. Бишкек, Чуйской и Таласской областям финансовые нарушения не установлены.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. В соответствии с требованиями пункта 1 статьи 16 Закона Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике» в 11252 договорах (страховых полисах) обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий и на договорах (страховых полисах) добровольного страхования от несчастного случая и болезни не указана информация о государственном органе, контролирующем деятельность страховых организаций.

2. В соответствии с требованиями статьи 6 Закона Кыргызской Республики от 31 июля 2015 года № 209 «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» 5855 договоров заключены с юридическими агентами без изучения состояния аварийности страхуемого жилого помещения, где сумма страховых выплат составила 1 419,2 тыс. сомов.

3. За аудлируемый период фактические административные расходы составили 28 363,6 тыс. сомов (74,15 % к общему объему фактического расхода ОАО «ГСО»), из них: расходы по оплате труда 64,8 % к общему объему административных расходов, расходы по рекламе – 21,0 %, прочие расходы - 14,2 %.

4. Заработная плата сотрудников ОАО «ГСО» превысила полученный доход от операционной деятельности на 7 435,4 тыс. сомов.

РЕКОМЕНДАЦИЯ

1. Рассмотреть итоги аудита деятельности Открытого акционерного общества «Государственная страховая организация».

2. Принять необходимые меры по:

- устранению выявленных недостатков;
- усилению эффективности работы общества и его филиалов по выполнению плана доходов по сбору страховой премии;
- усилению работы и созданию условий по привлечению заинтересованных лиц для развития добровольного и обязательного видов страхования;
- эффективному использованию денежных средств, направленных на общие и административные расходы;
- заключению договоров в соответствии с требованиями статьи 6 Закона Кыргызской Республики «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий», после изучения состояния аварийности страхуемого жилого помещения.

По итогам аудита направить в:

- Жогорку Кенеш Кыргызской Республики - отчет;
- Правительство Кыргызской Республики – отчет;
- Государственную службу по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (согласно письму от 09.01.2018 года № 21-04/81) – отчет;
- ОАО «Государственная страховая организация» - отчет и рекомендацию.