

**ОТЧЕТ**  
**Об аудите взаиморасчетов**  
**Открытого акционерного общества**  
**«Лизинговая Компания Кыргызайылтехсервис»**  
**и Государственного фонда развития экономики**  
**при Министерстве финансов Кыргызской Республики**  
**за период с 01.01.2001 года по 01.07.2014 года**

**Основание для аудита:** План аудитов Счетной палаты Кыргызской Республики на 2014 год, приказы от 10.10.2014 года № 01-9/364 и 28.10.2014 года №04-6/396 и письмо Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики от 10.02.2014 года №11/1-556.

**Объект аудита:** Государственный фонд развития экономики при Министерстве финансов КР.

Аудитом деятельности ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» установлено, что проведение аудита деятельности ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» не представляется возможным, так как бухгалтерские документы не восстановлены, и первичные документы бухгалтерского учета и отчетности за весь период аудита для полноценного аудита не имеются. Имеющаяся документация не представляет возможность предоставить независимую и профессиональную оценку, а также отчета о достоверности и надежности информации, подготовленной аудируемым субъектом.

В этой связи проведен аудит в Государственном фонде развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

По результатам аудита взаиморасчетов Открытого акционерного общества «Лизинговая Компания Кыргызайылтехсервис» и Государственного фонда развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики за период с 01.01.2001 года по 01.07.2014 года поступили пояснения Государственного фонда развития экономики при МФ КР от 23.12.2014 года №19-07/63333, в части кредитных договоров и договоров технического кредита заключенных между ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» и ГФРЭ МФ, погашения кредитов переводом долга другим субъектам и сохранности залогового имущества ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

**Аудит кредитных договоров и договоров технического кредита, заключенных между ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» и ГФРЭ МФ**

Согласно сведениям «О задолженности хозяйствующих субъектов КР по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и грантам иностранных доноров по состоянию на 01.07.2014 года», а также копиям кредитных договоров и договоров технического кредита, представленных ГФРЭ МФ, с начала 2001 года по 01.07.2014 года были заключены договора и выдано в общей сумме 160 571,4 тыс. сомов.

По состоянию на 01.07.2014 года из полученных ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» 160 571,4 тыс. сомов, погашено всего 80 938,9 тыс. сомов, остаток долга составляет 94 227,6 тыс. сомов, который полностью просрочен, из которого 79 632,5 тыс. сомов - основной долг, 14 595,1 тыс. сомов - штрафы и пени, начисленные за несвоевременное погашение полученных кредитов.

Из погашенных 80 938,9 тыс. сомов, денежными средствами погашено всего **7 541,1** тыс. сомов, или 9,3 %, и переводом долга погашено всего **73397,8** тыс. сомов, или 90,7% всей погашенной суммы.

Таблица, характеризующая получение и погашение кредитов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

Наименование	Фактически и получено	Фактически возвращено	Остаток задолженности	Просроченная задолженность	Погашения по факту в период 01.01.2001 по 31.12.2012			Переводом долга	Денежными средствами
					Всего	основной сумме	штрафам		
<b>ОАО "Лизинговая компания Кыргызайылтехсервис"</b>	<b>160 571,4</b>	<b>80 938,9</b>	<b>94 227,6</b>	<b>94 227,5</b>	<b>80 938,9</b>	<b>80 879,7</b>	<b>59,2</b>	<b>73 397,8</b>	<b>7 541,1</b>
9 гр. Японии РПКР №104-р(г) от 30.04.2001 №84к	369,0	425,0	0,0	0,0	425,0	369,0	56,0	425,0	0,0
7 грант Дизельное топливо(г) от 13.09.2001 №13-к	40 863,2	40 866,5	0,0	0,0	40 866,5	40 863,2	3,2	40 866,5	0,0
грант Японии (Запчасти к МТЗ-820 и Сампо техника)(г) от 27.03.2003 №ЯГ-7-8-000/02	8 881,7	0,0	8 881,7	8 881,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 гр. Японии МТЗ-820 техника (63 трактора)(г) от 27.03.2002 №ЯГ-7-8-000/03	36 429,7	12 650,4	27 478,0	27 478,0	12 650,4	12 650,4	0,0	7 248,8	5 401,6
8 гр. Сампо-Розенлев техника (25 комбайнов)(г) от 31.07.2002 №ЯГ-8-8-000-000/196 в тыс. сомах	40 633,2	21 311,8	27 513,6	27 513,6	21 311,8	21 311,8	0,0	19 172,3	2 139,5
7 гр. Японии МТЗ-820 техника (70 тракторов)(г) от 31.07.2002 №ЯГ-7-8-000-000/195	33 394,6	5 685,2	30 354,3	30 354,3	5 685,2	5 685,2	0,0	5 685,2	0,0

#### **По кредитным договорам:**

**1. По Кредитному Договору №84к от 30.04.2001г. – было выдано 30,0 тонн сортовых семян яровой пшеницы на 369,0 тыс. сомов.**

Согласно условиям договора, сроки погашения данного кредита установлены на 01.12.2001 года исключительно в денежном выражении на

специальный счет НБКР. Необходимо отметить, что кредит предоставлялся без процентной ставки, при этом была предусмотрена выплата неустойки в размере 0,05% за каждый день просрочки.

Данный кредит был погашен с учетом начисленных штрафов на 425,0 тыс. сомов, или погашение кредита произведено с опозданием.

Следует отметить, что согласно сведениям ГФРЭ МФ данный кредит погашен полностью переводом долга. При этом информация о том, на кого был переведен долг, с кем был заключен договор о переводе долга, и погашен ли долг в дальнейшем, со стороны ГФРЭ МФ не предоставлена.

Погашение долга переводом произведено в нарушение пункта 2.6 кредитного договора, которым установлено, что *«возврат кредита по условиям Обменных Нот, подписанных между Правительствами КР и Японии, исключительно в денежном выражении на специальный счет в НБКР»*.

Следует отметить, что аудиту представлен один акт-сверки взаиморасчетов по данному кредиту по состоянию на 24.06.2002 года, согласно которому ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» погасило всего 250,3 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 130,8 тыс. сомов, в том числе 12,0 тыс. сомов штрафов.

При этом не представлены письма, рекомендации или другие документы ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», за счет каких переводов долгов погашается данный кредит, на кого именно переводится долг по данному кредиту.

На запрос аудита документов вышеуказанного характера, ГФРЭ МФ не представил запрошенные документы, письма или акты сверок, либо договора о переводе долга, на основании которых должна была уменьшиться задолженность ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» именно по данному кредиту.

Также необходимо отметить тот факт, что Кредитный Договор №84к от 30.04.2001 года не соответствует типовому договору, утвержденному пунктом 4.6. Положения *«О порядке выдачи и распределения товарных кредитов в виде минеральных удобрений, горюче-смазочных материалов, средств защиты растений и других материально-технических ресурсов, получаемых государством в качестве товарной и финансовой помощи или закупаемых за счет привлекаемых государственных кредитов»*, утвержденного постановлением Правительства КР от 15.11. 2000 года N 670 (далее - Положение №670).

Так в пункте 4.1 Кредитного Договора №84к от 30.04.2001 года установлена выплата неустойки в размере 0,05%, тогда как в типовом договоре установлено *«в случае просроченных платежей или неполного погашения на Заемщика налагается штраф, равный 10% годовых на сумму просроченного платежа»*, или необоснованное установление 0,05 % в последствии значительно ухудшает положение заемщика.

**2. По Кредитному договору №13-к от 13.09.2001 года выдано 4 601,0 тонн дизельного топлива на 40 683,2 тыс. сомов.**

Согласно условиям договора, сроки погашения товарного кредита установлены на 31.12.2001 года, с условием поставки сельскохозяйственной

техники из Республики Беларусь на эквивалентной основе на 40 863,2 тыс. сомов и передачи ее сельскохозяйственным производителям в установленном порядке.

Согласно представленным сведениям ГФРЭ МФ, данный товарный кредит был полностью погашен.

Аудит представленных сведений показал, что погашение кредита произведено в нарушение кредитного договора, в части поставок сельскохозяйственной техники.

Так, из полученных 40 863,2 тыс. сомов поставки сельскохозяйственной техники было погашено всего 36 429,7 тыс. сомов, и в нарушение условий договора, 4 433,5 тыс. сомов были погашены переводом долга, в том числе:

- СКХ «Нива», Панфиловский район Чуйской области – переведен долг на 3 554,0 тыс. сомов. При этом, аудит сведений «О задолженности хозяйствующих субъектов КР по бюджетным ссудам, иностранным кредитам и грантам иностранных доноров по состоянию на 01.07.2014 года» показал, что кредиты, полученные СКХ «Нива» переводом долга на 3 554,0 тыс. сомов были получены лишь с марта по октябрь 2010 года (по истечении 3-х лет). При этом договор, заключенный между СКХ «Нива», ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» и ГФРЭ МФ настоящему аудиту не был представлен, а также не представлены накладные (или копии) о получении СКХ «Нива» от ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» семян пшеницы на 3 554,0 тыс. сомов;

- ЧЛ Токтогулов М., Жайылский район - переведен долг на 280,5 тыс. сомов. На 01.07.2014 года долг погашен полностью. Аудиту не предоставлены договора о переводе долга, а также первичная документация, подтверждающая о получении последним семенной пшеницы на 280,5 тыс. сомов;

- ЧЛ Турсуналиева Д., Кеминский район – переведен долг на 280,5 тыс. сомов. На 01.07.2014 года задолженность погашена;

- ЧЛ Малабаев У., Жайылский район – переведен долг на 374,0 тыс. сомов. На 01.07.2014 года Малабаевым У. погашение кредита не произведено, и за ним числится просроченная задолженность на 421,5 тыс. сомов, в том числе 374,0 тыс. сомов основного долга и штрафов на 47,5 тыс. сомов.

Следует отметить, что аудиту не представлены договора о переводе долга по данному кредиту, заключенные с вышеприведенными субъектами, письма, заверения или другие документы от ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», которые могли быть подтверждением того, что переводом долга данным субъектам погашается остаток долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» именно по данному кредиту.

Согласно информации руководителя ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» Бегалиева М., фактически данная сумма является недостачей прежнего руководства ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», которые не обеспечили возврат полученного дизельного топлива, где таким образом с ведома руководства ГФРЭ МФ, задолженность была необоснованно списана с ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

Так, справки межведомственной комиссии, образованной на основании распоряжения Министерства госимущества КР от 25.03.2011 года №3-р, кредит, полученный в виде дизельного топлива, не был погашен, и остаток

задолженности является недостаточей прежнего руководства ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» Рахмонова П.

Фактически, в связи с отсутствием расчетов, информации и других документов, о погашении данного кредита при переводе долга, которые аудиту не представлены, подтвердить достоверность погашения данного кредита, как переводом долга, так и денежными средствами, не представляется возможным.

Как и в предыдущем случае, Кредитный договор №13-к от 13.09.2001 составлен в нарушение Положение №670, в части установления неустойки в размере 20% годовых к просроченной сумме (по типовому договору 10%).

Также в ходе аудита были запрошены документы, подтверждающие о том, что трактора, сельскохозяйственная техника, а именно трактора марки МТЗ-820 техника в количестве 63 единицы были поставлены ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» из Республики Беларусь на обмен хлопка-волокна, предусмотренного данным кредитным договором.

Однако, аудиту со стороны ГФРЭ МФ не были представлены подтверждающие документы, и 36 429,7 тыс. сомов от данного кредита были погашены не договором перевода долга, а договором технического кредита № ЯГ –VII-8-000/03 от 27.03.2002 года.

**3. По кредитному договору № ЯГ –VII-8-000/03 от 27.03.2002 года – были поставлены:**

*3.1 Пропашные трактора марки МТЗ – 82.1.57 в количестве 57 единиц на 33 103,5 тыс. сомов;*

*3.2 Пропашные трактора марки МТЗ 80.1. в количестве 6 единиц на 3 326,2 тыс. сомов.*

Сроки погашения данного кредита были установлены по 30.12.2004 года, исключительно в денежном выражении, по условиям Обменных Нот, подписанных между Правительствами КР и Японии, на специальный счет в НБКР.

Однако, из полученных 36 429,7 тыс. сомов погашено всего 12 650,4 тыс. сомов, и остаток задолженности составляет 27 478,0 тыс. сомов, в том числе 23 779,3 тыс. сомов основного долга.

Из погашенных 12 650,4 тыс. сомов погашены переводом долга 7 248,8 тыс. сомов, а 5 401,6 тыс. сомов погашены денежными средствами.

В связи с тем, что ГФРЭ МФ не были представлены договора о переводе долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» по данному кредиту к другим субъектам, а также отсутствием писем, распоряжений или других документов, поступивших от ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» о погашении долга конкретными переводами долгов, или указанных размеров погашений денежными средствами, установить достоверность погашения данного кредита в указанных размерах, также не представилось возможным.

Руководство ГФРЭ МФ не представило акты сверок взаиморасчетов, и письмом от 10.11.2014 года № 19-07/5532 отказало в предоставлении документов по переводам задолженности ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», ссылаясь на то, что инициатором переводов долгов являлось ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

В этой связи аудиту было рекомендовано обратиться к заемщику за предоставлением документов.

Более того, данным письмом указано, что инициатором переводов долгов являлся сам заемщик ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», что также противоречит НПА, регулирующим вопросы кредитования субъектов за счет государственных средств.

Договор технического кредита № ЯГ –VII-8-000/03 от 27.03.2002 года составлен в противоречие Положения №670 в части установления неустойки в размере 0,05% ежедневного начисления от просроченной задолженности.

**4. По кредитному договору №ЯГ-7-8-000/02 от 27.03.2003 года были выданы запчасти к сельскохозяйственной технике на 8 881,7 тыс. сомов:**

*4.1 К тракторам МТЗ-820 – на 4 689,5 тыс. сомов;*

*4.2 К зерноуборочным комбайнам «Сампо Розенлев» - марки SR2065 на 3210,5 тыс. сомов;*

*4.3 К сеялкам СПУ 4 ДЦ на сумму 981,7 тыс. сомов.*

Сроки погашения данного кредита, согласно условиям кредитного договора, были установлены на 14.03.2005 года, исключительно в денежном выражении, по условиям Обменных Нот, подписанных между Правительствами КР и Японии, на специальный счет в НБКР.

Однако, данный кредит не был погашен, и полностью считается просроченным.

Аудит установил, что к кредитному договору не имеются приложения о наименованиях запасных частей, о стоимости каждой детали, и другие необходимые данные, для дальнейшей реализации со стороны ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

При этом, пунктом 3.8. договора в обязанности ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» предусмотрено «ежеквартально предоставлять Кредитору отчет об отпуске запасных частей с приложением всех первичных документов (копии квитанций об оплате стоимости получаемых запасных частей, накладные и др.).

Согласно справке межведомственной комиссии, приведенной ранее, кредитный договор №ЯГ-7-8-000/02 от 27.03.2003 года является фальсифицированным, ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» не получал данный кредит, и кредитный договор был подписан в целях сокрытия недостачи прежнего руководителя ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» Рахмонова П.

В пользу того, что данный кредит был заключен без факта выдачи кредита, говорят также следующие факты:

- кредитный договор не соответствует типовому договору, утвержденному пунктом 4.6. типового договора (Положение №670);

- в кредитном договоре не предусмотрены штрафы или пени, за несвоевременное погашение кредита, установленные пунктом 4.1 типового договора;

- к кредитному договору не приложены сертификаты качества, представленные на комиссию, где имеются сведения о качестве, цене и количестве товара;

- к кредитному договору не приложено решение Республиканской комиссии от 14.03.2002 года, по распределению товарных кредитов отмеченного в кредитном договоре;

- к кредитному договору не приложен акт обследования службами Главтехинспекции имеющейся сельскохозяйственной техники в соответствии с нормативными требованиями и сроками эксплуатации;

- отсутствует акт сверки по взаиморасчетам по данному кредиту, составленного и подписанного между ГФРЭ МФ и ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», а также накладная, счет-фактура или акт приема - передачи запасных частей при передаче ГФРЭ МФ в адрес ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», с указанием наименований запасных частей, количества и цены;

- кредитный договор единственный документ по данному кредиту, который был подписан прежним руководителем ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» Рахмоновым П.;

- аудиту не представлены ежеквартальные отчеты ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» об отпуске запасных частей с приложением всех первичных документов (копии квитанций об оплате стоимости получаемых запасных частей, накладные и др.), которые должны были быть приобщены в кредитное дело.

**5. По кредитному договору №ЯГ-8-8-000-000/196 от 31.07.2002 года был выдан технический кредит на 40 633,2 тыс. сомов, в том числе:**

**5.1 Комбайны «Сампо Розенлев» - марки SR2065 в количестве 25 единиц на 38 966,6 тыс. сомов;**

**5.2 Запасные части к комбайнам на 1 666,6 тыс. сомов.**

Сроки погашения данного кредита были установлены по 30.09.2004 года, или по истечении 2-х лет после заключения кредитного договора. При этом практически лизингополучатели не имели возможности погашения комбайна, стоимостью 1 558,7 тыс. сомов в указанные короткие сроки, в связи, с чем остается открытым вопрос эффективности установления таких сроков, а также возможности полного возврата данных кредитов.

Из полученных кредитов на 40 633,2 тыс. сомов, по состоянию на 01.07.2014 года погашены всего 21 311,8 тыс. сомов, из которых 19 172,3 тыс. сомов или 90%, были погашены переводом долга.

На 01.07.2014 года просроченная задолженность по данному кредиту составляет 27 513,6 тыс. сомов, в том числе основной долг 19 321,4 тыс. сомов.

При этом погашение переводом долга произведено в нарушение пункта 2.7 кредитного договора, где установлено, что «возврат кредита по условиям Обменных Нот, подписанных между Правительствами КР и Японии, исключительно в денежном выражении на специальный счет в НБКР».

Следует отметить, что кредитный договор №ЯГ-8-8-000-000/196 от 31.07.2002 года не соответствует типовому договору Положения №670, где в договоре завышен размер штрафов за несвоевременное погашение долга, который был установлен в размере 0,05% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, тогда как в пункте 4.1 типового договора штраф установлен в размере 10% годовых с суммы просрочки.

Данное изменение ухудшает положение заемщика и обременяет высокими начислениями штрафов.

Аудиту не были представлены договора о переводе долгов по данному кредиту, а также письма, распоряжения либо другие документы, поступившие от ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» о наименовании субъектов, на кого был переведен долг по данному кредиту, или размеры денежных средств, которые следует принять в счет погашения долга именно по данному кредиту.

### **Аудит погашений кредитов переводом долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» другим субъектам**

Погашение кредитов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» путем перевода долга, а именно выдачей семян пшеницы производилось на основании постановлений и распоряжений Правительства КР, в том числе:

- от 4.10. 2002 года N 537-р;
- от 11.03. 2003 года N 115;
- от 23.10. 2003 года N 678 и др.

Согласно условиям Обменных Нот, подписанных Правительствами Кыргызской Республики и Японии, и утвержденными Правительством КР распоряжениями от 30.07.1999 года N 310-р, от 29.01.2001 года N 25-р, от 17.04. 2002 года N 200-р:

*«Правительство Кыргызской Республики сделает депозит в кыргызской валюте на сумму, эквивалентную выплате в йенах, произведенную в связи с приобретением товаров, упомянутых в пункте (а) подпараграфа 1 параграфа 3, на счет, открываемый на свое имя в Национальном банке Кыргызской Республики. Депозит должен быть произведен в течение четырех лет (прим. в зависимости от суммы гранта) с момента вхождения в силу настоящих договоренностей, пока иное не будет согласовано между властями двух Правительств».*

Таким образом, постановления Правительства КР о погашении кредитов, полученных по линии Японского гранта, противоречат подписанным Обменным Нотам.

Согласно представленной информации, погашения кредитов переводом долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» в основном произведено передачей семенной пшеницы хозяйствующим субъектам, осуществляющим хозяйственную деятельность в сельском хозяйстве.

Аудитом представленных сведений о погашении кредитов переводом долга установлено, что не во всех накладных указано о том, что пшеница передана в счет погашения долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», и не отмечено, о переводе долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» получателю семян.

Следует отметить, что аудиту не представлены договора, контракты о переводе долга, заключенные с данными субъектами, а также первичные документы, подтверждающие о получении данными субъектами товарных кредитов (накладные и тд.), а также подтверждающие документы о полном погашении вышеуказанными заемщиками полученных кредитов.

При этом, подтвердить факт погашения переводом долга, а также перечень субъектов, или наименование субъекта, на кого был переведен долг по конкретному кредитному договору, со стороны ГФРЭ МФ аудиту не представлен. Более того не были представлены договора перевода долгов, заключенных с субъектами, которые получили семена или другие товары от ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» в счет погашения последним полученных кредитов по ранее полученным кредитам, и которые имеют на сегодняшний день просроченные задолженности.

Аудиту предоставлен перечень субъектов, с копиями накладных которые якобы получили от ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» семена, в счет погашения долга последнего.

Установлено, что в отдельных накладных на получение товаров (пшеницы семенной) не указаны номера договоров или контрактов по переводу долга, не указано какой кредит ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» погашается при получении заемщиком семян, или нет документов, договоров или контрактов, подтверждающих о том, что пшеница отпускается именно в счет погашения долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

Практически руководство ГФРЭ МФ своим отказом (письмо от 10.11.2014 года № 19-07/5532) показало не заинтересованность детального и полного аудита взаиморасчетов ГФРЭ МФ и ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис». При этом, отказ был мотивирован тем, что инициатором переводов долгов было ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», и аудиту было рекомендовано обратиться к ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

Данный отказ в предоставлении материалов по переводам долгов порождает вопрос о правомерности переводов долгов, и достоверности погашений кредитов переводами долгов.

Аудитом установлено, что перевод долгов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» другим субъектам произведены с нарушениями требований следующих НПА и положений:

1. «О порядке размещения бюджетных ссуд и иностранных кредитов, рекредитованных Правительством Кыргызской Республики», утвержденного постановлением ПКР от 24.08. 2000 года N 518;
2. «О порядке выдачи и распределения товарных кредитов в виде минеральных удобрений, горюче-смазочных материалов, средств защиты растений и других материально-технических ресурсов, получаемых

государством в качестве товарной и финансовой помощи или закупаемых за счет привлекаемых государственных кредитов», утвержденного постановлением ПКР от 15.11. 2000 года N 670;

3. «О порядке распределения и выдачи сельским товаропроизводителям государственных кредитов в виде товарно-материальных ресурсов», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 14.04.2008 года № 147.

Так, Положением «О порядке размещения бюджетных ссуд и иностранных кредитов, рекредитованных Правительством Кыргызской Республики» утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 24.08. 2000 года N 518 (далее Положение № 518) установлены следующие требования:

*6.4. Перевод должником своего долга по бюджетным ссудам и иностранным кредитам, рекредитованным Правительством Кыргызской Республики, на другое юридическое лицо допускается лишь с согласия Министерства финансов Кыргызской Республики, что учитывается в кредитных договорах.*

*Договорные отношения с новым юридическим лицом оформляются на тех же условиях, которые были определены в договорах с первоначальным должником, и с обязательным оформлением обеспечения обязательств (залогом или другим способом).*

*Изменение условий кредитования для нового юридического лица допускается только на основании решения Правительства Кыргызской Республики или Правительственной комиссии по списанию задолженности по штрафам, начисленным за просроченные платежи по бюджетным ссудам.*

*Перевод должником своего долга по бюджетным ссудам и иностранным кредитам на другое юридическое лицо, финансовое состояние которого не отвечает требованиям настоящего Положения, не допускается.*

*6.5. Перевод должником своего долга по бюджетным ссудам и иностранным кредитам на другое юридическое лицо целесообразен в том случае, если повышается надежность исполнения обязательств по возврату кредитов или повышается обеспеченность перерабатывающих предприятий сельскохозяйственным сырьем за счет его передачи сельхозпроизводителями в счет погашения задолженности по заемным средствам по схеме "заказ на госдолги" без снижения надежности исполнения обязательств по заемным средствам.*

Со стороны заемщиков, на которые переводился долг, не представлены:

- заявка-ходатайство, согласованная со своим вышестоящим органом или местной госадминистрацией, с указанием цели, на достижение которой будут использованы средства, суммы и сроков потребности в кредитах;

- технико-экономическое обоснование (бизнес-план), включающее описание проекта, смету расходов, расчет окупаемости и расчет сроков погашения кредитов и процентов за их использование;

- баланс заемщика за последние два года и баланс на последнюю дату;

- акт сверки задолженности по ранее полученным кредитам или справку об отсутствии задолженности по кредитам;
- справку Государственной налоговой инспекции и Государственной таможенной инспекции при Министерстве финансов Кыргызской Республики о задолженности по обязательным платежам в бюджет;
- справку Социального фонда Кыргызской Республики о задолженности по обязательным платежам в Социальный фонд;
- предложение о залоговом обеспечении кредитов.

При этом, перевод долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» не сопровождался необходимыми мероприятиями по детальному изучению заемщиков.

Как уже было отмечено, что ГФРЭ МФ (письмо от 10.11.2014 года № 19-07/5532) отказало в предоставлении документов по переводам задолженности ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», ссылаясь на то, что инициатором переводов долгов являлся ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», в связи, с чем аудиту, за предоставлением документов, было рекомендовано обратиться к заемщику.

Утверждая о том, что инициатором переводов долгов являлся сам заемщик, ГФРЭ МФ подтверждает, что переводы долгов производились в нарушение НПА.

Аудит сведений показал, что если из 73 397,8 тыс. сомов переведенных долгов на 36 429,7 тыс. сомов поставлены трактора, то 36 968,3 тыс. сомов были погашены переводом долга путем выдачи товарных кредитов (семенной пшеницы) другим субъектам.

В результате не достаточного изучения ГФРЭ МФ субъектов, на которых были переведены долги ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», и выдачи кредитов без мероприятий по детальному анализу заемщиков, предусмотренных вышеприведенными НПА и положений, по состоянию на 01.07.2014 года по базе числились отдельные субъекты как заемщики, не производившие погашение полученных кредитов, а также имеются субъекты, погасившие переведенный долг частично.

Так, аудиту представлен список заемщиков, которые на 01.07.2014 года полностью погасили долги по кредитам, полученным в счет погашения кредитов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис». Однако, в связи с тем, что к аудиту не предоставлены договора с данными заемщиками, провести аудит достоверности списка не представилось возможным.

Кроме того, аудит базы ГФРЭ МФ и материалов показал, что по базе числятся заемщики, получившие кредит переводом долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», у которых числятся задолженности в значительных размерах.

Так, аудит представленного списка показал, что по состоянию на 01.07.2014 года числились заемщики, получивших кредиты по переводу долгов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», и сличение по базе данных показал, что задолженность данных субъектов составляет 23 076,2 тыс. сомов при полученных кредитах на 38 470,4 тыс. сомов. Из 23 076,2 тыс. сомов долг по

основной сумме составляет 12 755,2 тыс. сомов. Более того 19 733,4 тыс. сомов, или 85 % от всего долга – это просроченные долги.

Согласно сведениям о заемщиках, получивших семенную пшеницу у ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» в счет погашения кредита последнего, в дальнейшем отдельные заемщики числятся «нулевыми», то есть не внесшими в счет погашения кредита ни сома, и по состоянию на 01.07.2014 года задолженность «нулевых» заемщиков составляет 17 075,8 тыс. сомов, в том числе 9 984,8 тыс. сомов по основному долгу, 7 090,9 тыс. сомов штрафы, а также 12 896,6 тыс. сомов – просроченные долги.

Таким образом, из полученных переводом долга кредитов 38470,4 тыс. сомов, за «нулевыми» заемщиками числится долг по основной сумме на 9 984,8 тыс. сомов, или 25,2 % от всех переведенных долгов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», путем выдачи семенной пшеницы.

### **Аудит сохранности залогового имущества ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис»**

ГФРЭ МФ было принято в залог техники – 280 единиц, из которых 265 единиц получены по вышеуказанным кредитам, в том числе:

- тракторов марки МТЗ – 820 – 134 единицы;
- плугов марки Л-108 – 70 единиц;
- сеялок марки СПУ-4ДЦ – 37 единиц;
- зерноуборочных комбайнов марки «Сампо Розенлев SR2065» - 39

единиц.

В течение периода действий кредитных договоров с запрещения на отчуждения были сняты 8 единиц тракторов, что нарушает условия кредитных договоров, так как, все трактора, выданные в кредит ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», являются заложенными, и несут собой гарантию исполнения долговых обязательств по кредитному договору.

Аудиту не были представлены сведения и документы по снятию запрещения на отчуждение вышеуказанной техники.

В объяснительной от 11.11.2014 года председатель правления ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» Бегалиев М. указывает, что по его сведениям, несколько единиц тракторов и другой сельскохозяйственной техники, на которых наложен запрет на отчуждение, практически переоформлены на заемщиков через государственный орган регистрации имущества, в особенности в Ошской и Жалал-Абадской областях.

Более того, руководитель ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» подтверждает тот факт, что со стороны заемщика в адрес ГФРЭ МФ не были направлены указания, рекомендации или какие либо документы о погашении конкретных кредитов ни денежными средствами, ни переводом долга.

Также, аудиту руководителем ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» представлена копия соглашения о переводе долга № 8-209-844/с, заключенного между ГФРЭ МФ, ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» и ФХ «Кочкорбай-Конуш», о переводе долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» на 1 402,5 тыс. сомов ФХ «Кочкорбай-Конуш» выдачей последнему 150,0 тонн семян пшеницы.

К договору приложен акт-сверки, подписанный тремя сторонами, а также накладная №15 от 24.11.2003 года. При этом, согласно объяснительной, со стороны ГФРЭ МФ, по не понятным причинам, не произведено погашение долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» на 1 402,5 тыс. сомов.

Также необходимо отметить, что в списке заемщиков, получивших кредиты переводом долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», ФХ «Кочкорбай-Конуш» не числится. При этом по базе данных ФХ «Кочкорбай-Конуш» числится как получивший кредит на 1 173,2 тыс.сомов, и погасивший полностью.

Вышеприведенные факты, установленные аудитом говорят о том, что во взаиморасчетах между ГФРЭ МФ и ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», в части погашения долгов последнего переводами долгов, в части наличия просроченных долгов заемщиков, получивших кредиты переводом долгов, а также наличие противоречий в документах, представленных руководством ГФРЭ МФ и ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», имеются достаточно много упущений и недостатков.

Согласно представленной справке межведомственной комиссии, а также материалам ГФРЭ МФ, решением Бишкекского межрайонного суда иск ГФРЭ МФ о взыскании задолженности в сумме 99 308,2 тыс. сомов был удовлетворен, и на основании определения Бишкекского межрайонного суда от 02.08.2006 года был наложен арест на все имущество субъекта.

Более того, согласно справке межведомственной комиссии, реализация отдельных активов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» по заниженной цене производилась с участием ГФРЭ МФ, при этом погашения долгов не производились, или производились в минимальных размерах.

Так, например, сделка по купле-продаже находящегося в аресте производственной базы филиала №7 в Кара-Бууринском районе Таласской области была реализована всего за 920,0 тыс. сомов, при рыночной стоимости 6 200,0 тыс. сомов, при этом из данных средств было внесено в погашение долга всего 333,0 тыс. сомов, или расчетные потери государственного акционерного общества составляют не менее 5 280,0 тыс. сомов только по одной сделке.

С момента определения суда по настоящее время, основная и ликвидная часть имущества, на которое был наложен арест, было реализовано, распродано, как указано в справке, по заниженным ценам, и в настоящее время ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» не имеет достаточного имущества, которое обеспечило бы гарантию исполнения долговых обязательств.

При том, что ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» лишилось основного многомиллионного имущества, не имеет производственной базы, распроданы все ликвидные и ценные активы, долг ОАО «Кыргызайылтехсервис» на 01.07.2014 года составлял 94 227,6 тыс.сомов.

Следует отметить тот факт, что 100% акций ОАО «Кыргызайылтехсервис» владело государство, то есть многомиллионное имущество, распроданное также с участием ГФРЭ МФ, являлось собственностью государства, которое было призвано приносить прибыль, а значит и дивиденды в государственную казну.

## **Заключение**

1. С начала 2001 года по 01.07.2014 года между ГФРЭ МФ и ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» были заключены договора на общую сумму 160 571,4 тыс. сомов.

На 01.07.2014 года из полученных 160 571,4 тыс.сомов погашено всего 80 938,9 тыс.сомов, остаток долга составляет 94 227,6 тыс. сомов, который полностью просрочен, из которого основной долг - 79 632,5 тыс. сомов, штрафы и пени - 14 595,1 тыс. сомов. Из погашенных 80 938,9 тыс. сомов, денежными средствами погашено всего 7 541,1 тыс. сомов (9,3 %), переводом долга погашено всего 73 397,8 тыс. сомов (90,7%) всей погашенной суммы.

2. По Кредитному Договору №84к от 30.04.2001 года было выдано 30,0 тонн сортовых семян яровой пшеницы на 369,0 тыс. сомов. Данный кредит был погашен полностью переводом долга, при этом информация о том, на кого был переведен долг, с кем был заключен договор о переводе долга, и погашен ли долг в дальнейшем, со стороны ГФРЭ МФ не предоставлена.

Кредитный Договор №84к от 30.04.2001 года не соответствует Типовому договору, утвержденному пунктом 4.6. Положения №670, в части установления неустойки в размере 0,05%.

3. По Кредитному договору №13-к от 13.09.2001 года было выдано 4 601,0 тонн дизельного топлива на 40 683,2 тыс. сомов.

Погашение данного кредита было произведено в нарушение кредитного договора, в части поставок сельскохозяйственной техники, из полученных 40 863,2 тыс. сомов поставкой сельскохозяйственной техники было погашено всего 36 429,7 тыс. сомов, и в нарушение условий договора, 4 436,2 тыс. сомов были погашены переводом долга.

Согласно информации руководителя ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» Бегалиева М., фактически данная сумма является недостачей прежнего руководства ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», которые не обеспечили возврат полученного дизельного топлива, и с ведома руководства ГФРЭ МФ, задолженность была списана с ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» необоснованно.

4. ГФРЭ МФ не были представлены подтверждающие документы, что сельскохозяйственная техника, а именно трактора марки МТЗ-820 техника в количестве 63 единицы были поставлены ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» из Республики Беларусь на обмен хлопка-волокна и 36 429,7 тыс. сомов от данного кредита были погашены не договором перевода долга, а договором технического кредита № ЯГ –VII-8-000/03 от 27.03.2002 года.

5. По кредитному договору № ЯГ –VII-8-000/03 от 27.03.2002 года были поставлены: пропашные трактора марки МТЗ – 82.1.57 в количестве 57 единиц на 33 103,5 тыс. сомов и пропашные трактора марки МТЗ 80.1. в количестве 6 единиц на 3 326,2 тыс. сомов. Сроки погашения данного кредита были установлены по 30.12.2004 года, исключительно в денежном выражении. Однако из полученных 36 429,7 тыс. сомов погашено всего 12 650,4 тыс. сомов, и

остаток задолженности составляет 27 478,0 тыс. сомов, в том числе основной долг - 23 779,1 тыс. сомов. Из погашенных 12 650,4 тыс. сомов погашены переводом долга - 7 248,8 тыс. сомов, а 5 401,6 тыс. сомов погашены денежными средствами.

6. Договор технического кредита №ЯГ–VII-8-000/03 от 27.03.2002 года составлен в противоречие Положению №670 в части установления неустойки в размере 0,05% ежедневного начисления от просроченной задолженности.

7. По кредитному договору №ЯГ-7-8-000/02 от 27.03.2003 года были выданы запчасти к сельскохозяйственной технике на 8 881,7 тыс. сомов. Сроки погашения данного кредита, согласно условиям кредитного договора, были установлены на 14.03.2005 года, исключительно в денежном выражении по условиям Обменных Нот, подписанных между Правительствами КР и Японии, на специальный счет в НБКР. Однако, данный кредит не был погашен, и полностью считается просроченным.

8. Согласно справке Межведомственной комиссии, кредитный договор №ЯГ-7-8-000/02 от 27.03.2003 года является фальсифицированной, ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» не получал данный кредит, и кредитный договор был подписан в целях сокрытия недостачи прежнего руководителя ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» Рахмонова П..

9. По кредитному договору №ЯГ-8-8-000-000/196 от 31.07.2002 года был выдан технический кредит на 40 633,2 тыс.сомов. Сроки погашения данного кредита были установлены по 30.09.2004 года, или по истечении 2-х лет после заключения кредитного договора.

10. Погашение кредитов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» путем перевода долга, а именно выдачей семян пшеницы производилось на основании постановлений и распоряжений Правительства Кыргызской Республики, которые противоречили условиям Обменных Нот, подписанных Правительствами Кыргызской Республики и Японии.

11. Погашения кредитов переводом долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» в основном произведено передачей семенной пшеницы хозяйствующим субъектам, осуществляющим хозяйственную деятельность в сельском хозяйстве.

12. Перевод долгов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» другим субъектам произведены с нарушениями требований НПА и положений, регулирующих кредитование субъектов за счет государственных средств, или средств, привлекаемых в виде иностранных кредитов и грантов.

13. Из полученных переводом долга кредитов 38 470,4 тыс. сомов, за «нулевыми» заемщиками числится долг по основной сумме на 9 984,8 тыс. сомов (25,2%) от всех переведенных долгов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», путем выдачи семенной пшеницы.

14. В списке заемщиков, получивших кредиты переводом долга ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», ФХ «Кочкорбай-Конуш» не числится. При этом по базе данных данный заемщик числится как получивший кредит на 1 173,2 тыс. сомов, и погасивший полностью.

По материалам, представленным ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», ФХ «Кочкорбай-Конуш» получило переводом долга 150,0 тонн семян пшеницы на 1 402,5 тыс. сомов.

15. Во взаиморасчетах между ГФРЭ МФ и ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», в части погашения долгов последнего переводами долгов, в части наличия просроченных долгов заемщиков, получивших кредиты переводом долгов, а также наличие противоречий в документах, представленных руководством ГФРЭ МФ и ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис», имеются достаточно много упущений и недостатков.

16. Решением Бишкекского межрайонного суда иск ГФРЭ МФ о взыскании задолженности в сумме 99 308,2 тыс.сомов был удовлетворен, и на основании определения Бишкекского межрайонного суда от 02.08.2006 года был наложен арест на все имущество субъекта, и была начата распродажа ликвидного имущества заемщика.

17. Согласно справке Межведомственной комиссии, реализация отдельных активов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» по заниженной цене производилась с участием ГФРЭ МФ, при этом погашения долгов не производились, или производились в минимальных размерах.

18. При том, что ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» лишилось основного многомиллионного имущества, не имеет производственной базы, распроданы все ликвидные и ценные активы, долг ОАО «Кыргызайылтехсервис» по состоянию на 01.07.2014 года составлял 94 227,6 тыс. сомов.

100% акций ОАО «Кыргызайылтехсервис» владело государство, то есть многомиллионное имущество, распроданное также с участием ГФРЭ МФ, являлось собственностью государства, которое было призвано приносить прибыль, а значит и дивиденды в государственную казну.

## **Предложения**

### **1. Рассмотреть:**

- итоги аудита и принять действенные меры по устранению выявленных нарушений и недостатков;

- ответственность должностных лиц, допустивших:

- заключение кредитных договоров, в которых предусмотрены неустойки в размере 0,05% за каждый день просрочки в противоречие требованиям Типового Положения, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15.11.2000 года №670, где в пункте 4.6. которого отражено, что оформление кредитного и залогового договоров производится по установленной форме. Согласно установленной форме в случае просроченных платежей или неполного погашения на Заемщика налагается штраф, равный 10% годовых на сумму просроченного платежа (пункт 4.1 типового договора);

- произведение перевода долгов ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» другим субъектам в нарушение требований НПА и положений, регулирующих кредитование субъектов за счет государственных средств, или средств, привлекаемых в виде иностранных кредитов и грантов.

2. Представить Счетной палате Кыргызской Республики подтверждающие документы по сельскохозяйственной технике, а именно трактора марки МТЗ-820 в количестве 63 единицы на 36 429,7 тыс. сомов, которые были поставлены ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис» из Республики Беларусь на обмен хлопка-волокна.

3. Составить акты взаиморасчетов с ОАО «Кыргызайылтехсервис» в разрезе полученных кредитов, и предоставить Счетной палате Кыргызской Республики.

4. Принять действенные меры по возврату кредитов и займов, полученных ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис».

5. Совместно с ОАО «ЛК Кыргызайылтехсервис»:

- провести мероприятия по установлению виновных должностных лиц, допустивших искажение фактов при кредитовании ФХ «Кочкорбай Конуш» и по итогам принять соответствующие меры;

- направить материалы по распродаже имущества ОАО «Кыргызайылтехсервис» в правоохранительные органы для дачи юридической оценки действиям должностных лиц, причастных к реализации имущества по заниженным ценам.

**По итогам аудита направить в:**

- Жогорку Кенеш Кыргызской Республики – отчет;

- Правительство Кыргызской Республики – отчет;

- Государственный фонд развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики – отчет и предписание;

- Генеральную прокуратуру Кыргызской Республики – информацию об аудите взаиморасчетов Открытого акционерного общества «Лизинговая Компания Кыргызайылтехсервис» и Государственного фонда развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики.