

18.07.2022-ғы № 02-17/31 шығыс хаты

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ ПО АЛМАТИНСКОЙ ОБЛАСТИ



Аудит эффективности по вопросу стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары и обеспечения доступности льготного кредитования.



г. Конаев, с. Арна, 2022 год.

I. Вводная часть

1.1. Наименование аудиторского мероприятия: Аудит эффективности по вопросу стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары и обеспечения доступности льготного кредитования.

1.2. Цель государственного аудита: Государственный аудит использования средств местного бюджета, выделенных на стабилизацию цен на социально значимые продовольственные товары и обеспечения доступности льготного кредитования.

1.3. Объекты государственного аудита: Акционерное Общество «Региональный институт развития «Социально-предпринимательская корпорация «ЖЕТИСУ» (далее – СПК).

1.4. Период, охваченный государственным аудитом: с 1 января 2020 года по 31 декабря 2021 года.

II. Основная (аналитическая) часть

2.1. Краткий анализ состояния аудируемой сферы.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 марта 2010 года № 266 «О вопросах социально-предпринимательских корпораций», СПК была передана акимату Алматинской области, который является единственным акционером СПК в лице государственного учреждения «Управление предпринимательства индустриально-инновационного развития Алматинской области».

Согласно Постановления Правительства РК от 09.10.2012 года №1279 «Об утверждении перечня специализированных организаций, реализующих механизмы стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары, за исключением мер по установлению предельных цен на социально значимые продовольственные товары», СПК Жетысу включен в перечень специализированных организаций.

СПК является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных СПКх» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также настоящим Уставом и внутренними документами.

Устав утвержден постановлением акимата Алматинской области от 23 августа 2018 года №394.

Миссия СПК - содействие социально-экономическому развитию региона на принципах партнерства государства и бизнеса.

Финансирование деятельности СПК осуществляется за счет средств уставного капитала и иных доходов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

2.2. Основные результаты государственного аудита.

Государственным аудитом использования средств местного бюджета, выделенных на стабилизацию цен на социально значимые продовольственные товары и обеспечения доступности льготного кредитования, охвачены бюджетные средства в сумме 5 400 880,0 тыс. тенге, выявлены нарушения по несоблюдению требований бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан на общую сумму 524 191,5 тыс. тенге, из них:

- 118 644,3 тыс. тенге финансовых нарушений подлежат взысканию в бюджет (ТОО «Фирма «Алтай» 81 929,0 тыс. тенге ИП «Базаркулова» 30 006,0 тыс. тенге, ИП «Саргалдакова М.Т.» 6 701,3 тыс. тенге ИП «Сайдулдинова Р.Р.» 4,0 тыс. тенге, ИП «Свет-КО» 4,0 тыс. тенге, из них 36 715,3 возмещено в ходе государственного аудита);

- 404 844,8 тыс. тенге неэффективно использованных бюджетных средств;

- 702,4 тыс. тенге возможных потерь и упущенной выгоды.

Кроме того, допущено 11 нарушение процедурного характера, 2 системные проблемы и недостатки.

Согласно Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании развития агропромышленного комплекса и сельских территорий» от 8 июля 2005 года № 66, в компетенцию местных исполнительных органов (акиматов) областей, городов республиканского значения, столицы входит осуществление закупок услуг у специализированных организаций для формирования и использования региональных стабилизационных фондов продовольственных товаров.

Стабилизационный фонд продовольственных товаров сформирован для недопущения спекулятивного и необоснованного роста цен, сглаживания сезонных колебаний.

Вместе с тем, СПК не располагает собственной инфраструктурой сбыта и хранения, что создает определенные трудности при проведении товарной интервенции.

Для проведения товарной интервенции СПК заключают агентские соглашения с торговыми объектами. Но не все торговые объекты готовы сотрудничать с СПК, так как реализация социально-значимых продовольственных товаров проводится по ценам с минимальной торговой надбавкой.

В продовольственный стабилизационный фонд Алматинской области в 2020-2021 годах всего закуплено 9 791,2 тонн продукции на сумму 1 573,4 млн. тенге (из них 2020 году закуплено 8 667,2 тонн продукции на сумму 1 221,7 млн. тенге, 2021 году закуплено 1 124 тонн продукции на сумму 351,7 млн. тенге).

Использование стабилизационного фонда осуществляется для оказания регулирующего воздействия на агропродовольственный рынок, обеспечения продовольственной безопасности при возникновении угрозы снижения физической доступности продовольственных товаров и повышения продовольственной стабильности региона.

В соответствии пунктом 3 приказа Министра сельского хозяйства Республики Казахстан «Об утверждении Типовых правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары» от 29 июля 2019 года № 280 (далее - Правила 280) «региональный стабилизационный фонд продовольственных товаров (далее- стабилизационный фонд) – оперативный запас продовольственных товаров, созданный для оказания регулирующего воздействия на агропродовольственный рынок и обеспечения продовольственной безопасности на территории областей, городов республиканского значения, столицы».

Рабочим органом для формирования стабилизационного фонда Алматинской области в аудируемом периоде являлось Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития Алматинской области (далее - Управление предпринимательства).

В соответствии с требованиями пункта 5 Правил 280 распоряжением акима Алматинской области от 30 сентября 2011 года №635-р создана комиссия по управлению региональным стабилизационным фондом продовольственных товаров (далее - Комиссия).

Председателем комиссии является первый заместитель акима Алматинской области, секретарь комиссии – руководитель отдела Управления предпринимательства.

Согласно пункта 10 Правил 280 для реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары местными исполнительными органами областей, городов республиканского значения, столицы осуществляется закуп услуг у специализированных организаций, реализующих механизмы стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары, за исключением мер по установлению предельных цен на социально значимые продовольственные товары, путем заключения договора о реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары.

В целях реализации механизма по формированию и использованию регионального стабилизационного фонда продовольственных товаров Комиссия определяет перечень социально значимых продовольственных товаров, закупаемых в региональный стабилизационный фонд продовольственных товаров на основе регионального баланса спроса и предложения (объемы производства и обеспеченность продовольственными товарами, их товародвижение, наличие запасов), а также предельную торговую надбавку.

Комиссия на основе регионального баланса спроса и предложения, сведений рабочего органа о посевных площадях (плановых), прогнозном урожае, сложившихся ценах за прошедший календарный год, предложения специализированной организации, а также иных сведений определяет перечень, объемы продовольственных товаров, фиксированную цену по ним и вносит акиму области (города республиканского значения, столицы) рекомендации о проведении закупочных интервенций.

Рекомендация Комиссии о проведении закупочных интервенций составляется в виде протокола и подписывается членами Комиссии в день проведения заседания и вносится в течение одного рабочего дня акиму области (города республиканского значения, столицы) для принятия решения.

В протоколе Комиссии о формировании стабилизационного фонда указываются перечень продовольственных товаров, подлежащих закупу, их объемы и фиксированные цены закупа по ним.

Фиксированная цена на продовольственный товар для проведения закупочных интервенций устанавливается решением Комиссии на уровне рыночной.

При формировании стабилизационного фонда закуп продовольственных товаров осуществляется непосредственно у товаропроизводителей.

В целях стабилизации рынка СЗПТ поставщиком реализуется деятельность стабилизационного фонда, в соответствии с Правилами реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары в Алматинской области, утвержденные постановлением акимата Алматинской области от 6 ноября 2019 года №487 (далее – Правила №487).

Средства для реализации механизма предоставления займа субъектам предпринимательства предоставляются Поставщику на основании отдельного договора.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 1 марта 2010 года №145 (далее- Постановление №145) утвержден перечень социально-значимых продовольственных товаров, состоящий из 19 наименований: мука пшеничная первого сорта; хлеб пшеничный из муки первого сорта; рожки; крупа гречневая; рис шлифованный; картофель; овощи: морковь столовая, лук репчатый; сахар белый-сахар-песок; масло подсолнечное; мясо: говядина (лопаточно-грудная часть с костями), мясо кур (бедренная и берцовая кость с прилегающей к ней мякотью); молоко: пастеризованное 2,5% жирности в мягкой упаковке; кефир 2,5 % жирности в мягкой упаковке; масло сливочное (несоленое, не менее 72,5% жирности, без наполнителей и растительных жиров); яйцо куриное I категория; соль поваренная пищевая (кроме «Экстра»); творог: 5-9 % жирности.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 марта 2017 года №137 внесены изменения в Постановление №145, которым утвержден перечень социально-значимых продовольственных товаров, состоящий из 19 наименований: мука пшеничная первого сорта; хлеб пшеничный из муки первого сорта (формовой); рожки (весовые); крупа гречневая (ядрица, весовая); картофель; морковь столовая; лук репчатый; капуста белокочанная; сахар белый-сахар-песок; масло подсолнечное; говядина (лопаточно-грудная часть с костями); мясо кур (бедренная и берцовая кость с прилегающей к ней мякотью); молоко пастеризованное 2,5% жирности в мягкой упаковке; кефир 2,5 % жирности в мягкой упаковке; масло сливочное (несоленое, не менее 72,5% жирности, без наполнителей

и растительных жиров); яйцо куриное (I категория); соль поваренная пищевая (кроме «Экстра»); творог 5-9% жирности.

Однако, для формирования стабилизационного фонда на основании предложений комиссии местным исполнительным органом (далее – МИО) приняты решения о закупе лишь по 8 видам социальных товаров (*сахар-песок, мука пшеничная 1-го сорта, рис шлифованный, масло подсолнечное, картофель, лук репчатый, рожки, соль*).

Так, в нарушении подпункта 12) статьи 4 Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV (далее – Бюджетный Кодекс РК), масло подсолнечное в объеме 4 000 литров на сумму 2 600,0 тыс. тенге более месяца находилось в арендуемом складском помещении СПК. Таким образом, СЗП несвоевременно доходят до конечного потребителя.

Местный исполнительный орган Алматинской области в целях стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары предоставляет займ специализированной организации для последующего предоставления субъектам предпринимательства.

Предоставление займа осуществляется согласно Приказа министра сельского хозяйства от 29 июля 2019 года № 280 «Об утверждении Типовых правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары» и постановления акимата Алматинской области от 6 ноября 2019 года №487 «Об утверждении правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары» разработанный согласно п.2 типовых правил на условиях возвратности, обеспеченности и платности путем заключения договора займа.

Стабилизация цен обеспечивается путем установления специализированной организацией фиксированных сниженных розничных цен на социально значимые продовольственные товары.

Субъект предпринимательства для выдачи займа определяется Комиссией в соответствии с требованиями (критериями) к субъектам предпринимательства, установленными в настоящих правилах.

В качестве заемщиков выступают субъекты предпринимательства, соответствующие одному из следующих условий:

осуществляющие розничную торговлю социально значимых продовольственных товаров, перечень которых утвержден постановлением Правительства Республики Казахстан и имеющие в собственности либо на правах аренды торговый объект (объекты);

осуществляющие производство социально значимых продовольственных товаров на территории области.

После определения Комиссией субъекта предпринимательства специализированная организация предоставляет займ субъекту предпринимательства.

Субъект предпринимательства в обязательном порядке предоставляет обеспечение исполнения обязательств по возврату займа специализированной

организации. Обеспечение исполнения обязательств предоставляется в виде: залога, и/или банковской гарантии, и/или договора страхования, и/или гарантии/поручительства третьих лиц. Обеспечение исполнения обязательств оформляется в письменной форме, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Условия предоставления займа устанавливаются договором займа, заключаемого между специализированной организацией и субъектом предпринимательства.

Источником финансирования являются денежные средства, выделяемые местными исполнительными органами.

Анализом установлено, что в Приказе Министра сельского хозяйства Республики Казахстан «Об утверждении Типовых правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары» от 29 июля 2019 года № 280 и в Постановлении акимата Алматинской области от 06 ноября 2019 года №487 не регламентированы условия предоставления займа для субъектов предпринимательства и конкретный перечень документов, предоставляемый субъектами предпринимательства для получения займа.

После определения Комиссией субъекта предпринимательства специализированная организация заключает с субъектами предпринимательства договор займа.

Порядок освоения Займа, общая сумма начисляемого вознаграждения, исходя из размера процентной ставки и срока использования Займа, рассчитываются на каждый Заем, выдаваемый в рамках программы кредитования, и определяются в Индивидуальном договоре займа.

Целевое назначение Займа – осуществление закупок СЗПТ и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ.

Возврат сумм Займа и оплата вознаграждения, начисляемого за период фактического использования транша по Займу, осуществляется согласно графикам погашений, прилагаемым к Индивидуальному договору займа, составляемым в момент предоставления каждого транша по форме, согласно приложению №1 к Индивидуальному договору займа. Под периодом фактического использования транша, подразумевается период с даты поступления денег на счет заемщика и до даты их возврата Кредитору.

Также в ходе анализа установлено, что условия предоставления займа для субъектов предпринимательства и перечень документов для предоставления займа субъектом предпринимательства утверждены только в Протоколе №14 заседания Комиссии по управлению стабилизационным фондом продовольственных товаров Алматинской области от 22 апреля 2020 года (далее – Протокол №14).

В нарушении подпункта 13) статьи 4 Бюджетного кодекса Республики Казахстан, а именно принятие необходимых административных и управленческих решений, направленных на достижение прямых и конечных результатов и обеспечение ответственности администраторов бюджетных программ и

руководителей государственных учреждений и субъектов квазигосударственного сектора за принятие решений, не соответствующих законодательству Республики Казахстан, пунктом 6 Протокола №14, контроль за целевым использованием заемщиками средств займа и мониторинг отпускных цен на социально значимые продовольственные товары в торговых точках заемщиков закреплены за акиматами районов и городов Алматинской области.

Таким образом, СПК не обеспечен контроль за целевым использованием заемщиками средств займа и мониторинг отпускных цен на социально значимые продовольственные товары в торговых точках заемщиков.

В целом за период 2020-2021 годы в СПК выданы займы для осуществления закупа СЗПТ и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ субъектам предпринимательства и сельхозтаваропроизводителям 4 159 020,0 тыс. тенге.

Остаток не выданных кредитных средств составил 440 980,0 тыс. тенге.

По состоянию на 31.05.2022 года возврат заемных средств составил в общей сумме 1 291 854,0 тыс. тенге.

В нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, внутренними нормативными документами СПК не предусмотрен расчет потребности в кредитных средствах заемщиков. Тем самым, объемы заемных средств, выдаваемые СПК не подтверждены расчетами по их потребности.

Согласно п.30 Правил местные исполнительные органы совместно со специализированной организацией проводят информационную работу по доведению информации до населения через средства массовой информации, официальные сайты местного исполнительного органа и специализированной организации о местонахождении торговых объектов, осуществляющих товарные интервенции, однако в доступных всему местному населению в местных печатных изданиях не дается объявления о реализации социально значимых продовольственных товаров и адреса торговых точек.

Постановлением Правительства РК от 1 марта 2010 года №145 утверждены социально значимые продовольственные товары 19-ти наименований, исходя из среднедушевой нормы потребления продуктов питания на 1-го человека утвержденного приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 9 декабря 2016 года № 503 «Об утверждении научно обоснованных физиологических норм потребления продуктов питания», с учетом численности населения Алматинской области (2055724 чел.) для стабилизации цен необходимая сумма примерно в пределах 261 760 700,0 тыс. тенге, фактически же за 2020-2021 годы было выделено только 4 159 020,0 тыс. тенге. Так, в целом по области из всего количества населения 2 055 724 человек доступ к социально значимым продовольственным товарам имеют около 464 617 человек или 22,6%.

ПОТРЕБНОСТЬ АЛМАТИНСКОЙ ОБЛАСТИ В СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ
ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫХ ТОВАРАХ (СЗПТ)

№ п/п	Наименование СЗПТ	*Норма потребления, кг./л./шт. в год	Среднее пороговое значение розничных цен на 2022 год, тг/кг/л/шт	Потребность Алматинской области	
				годовая	
				тн./тыс.шт./тыс.л.	млн. тенге
1	Рис шлифованный	8,4	359	17 706	4 999,5
2	Мука пшеничная первого сорта	4,5	196	9 486	2 775,2
3	Крупа гречневая	7,4	528	15 598	8 240
4	Хлеб пшеничный из муки 1 сорта	25	164	52 698	8 288,7
5	Рожки	2,4	303	5 059	1 026,2
6	Говядина (лопаточно-грудная часть)	20	2 408	42 158	74 992,8
7	Мясо кур	16	934	33 726	28 517
8	Молоко пастеризованное 2,5% жирности в полиэтиленовой упаковке	45	226	94 856	17 113,9
9	Кефир 2,5% жирности в полиэтиленовой упаковке	46	231	96 963	18 103
10	Творог 5 – 9% жирности	10,1	1 164	21 290	20 991,2
11	Яйца куриные I-II категории	132,5	431	279 297	1 579,8
12	Масло сливочное несоленое, не менее 72,5% жирности, без наполнителей и растительных жиров	4,7	3 040	9 907	23 488,1
13	Масло растительное – подсолнечное	12	855	25 295	4 164,3
14	Капуста белокочанная	12	105	25 295	6 068,5
15	Лук репчатый	16	105	33 726	3 058,9
16	Морковь столовая	23	208	48 482	5 768,4
17	Картофель	100	174	210 790	25 079,8

18	Сахар белый – сахар-песок	17	270	35 834	7 338,9
19	Соль поваренная пищевая (кроме «Экстра»)	1,5	55	3 162	166,5
ИТОГО:				782 031	261 760,7

Так, по 19 наименованиям СЗПТ имеют доступ 464 617 населения Алматинской области, где выделенная сумма по ним составляет 608 620,0 тыс. тенге.

<i>Распределение денежных средств для предоставления займа субъектам предпринимательства в разрезе районов Алматинской области</i>				
<i>№</i>	<i>Название</i>	<i>Население,</i>	<i>удельный</i>	<i>Сумма займа по</i>
	<i>районы</i>	<i>(чел. 2021 г.)</i>	<i>%</i>	<i>удельному весу</i>
				<i>тыс. тенге</i>
	г. Талдыкорган	183 128	%	34 620
	г. Текели	33 131		15 000
	с. Баканас	4 013		30 000
	с. Нарынкол	6 525		4 000
	г. Саркан	10 436		21 000
	с. Карабулак	12 371		4 000
<i>ТОО «Сабыржан Сотрапу»:</i>				
	Алматинская область	215 013		500 000

Так же, для стабилизации цен на СЗПТ были заключены договора на выращивание овощей, производство мясу кур и яиц, производства мясо говядины, сахара, производства муки и выпечка формового хлеба с 12 сельхозтоваропроизводителями на общую сумму 3 550 400,0 тыс. тенге.

В среднем из выделенных средств для стабилизации цен и закупа СЗПТ на одного человека по области приходится 1 310 тенге.

Как показывает анализ выдачи займов для стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары, выдача займов для обеспечения СЗПТ в

течении 2020-2021 годов охватываются одни и те же регионы а именно г.Талдыкорган, Аксуский район, Балхашский район, Ескелдинский район, Райымбекский район, Саркандский район и г.Текели, также через торговые сети ТОО «Сабыржан Company» реализуются СЗПТ 9-ти наименований в Илийском, Енбекшиказахском, Талгарском, Карасайском районе и г.Капшагай, то есть не все регионы имеют доступа и возможности приобретения СЗПТ.

По вышеуказанным районам численность населения, имеющие доступ к СЗПТ составляет всего 464 617 человек, и при этом СЗПТ обеспечиваются не все население области, а только проживающие в городах и районных центрах.

Остальное население области в количестве 1 591 107 человек не имеют возможности приобретения СЗПТ, то есть механизм для стабилизации и сдерживания цен на СЗПТ не полностью обеспечивает все население региона.

В ходе аудита были направлены запросы в Отделы предпринимательства Енбекшиказахского, Илийского, Карасайского, Балхашского, Талгарского района и городов Талдыкорган, Текели, которые ведут мониторинг цен на социально значимые продовольственные товары регионы, где ими расхождении в установленных фиксированных ценах на СЗПТ не установлены.

Для стабилизации цен в Алматинской области на СЗПТ в 2020-2021 годах заключены договора займа по 0,01% годовых со следующими заемщиками:

1. С ТОО «Сабыржан Company» был заключен договор займа от 4 мая 2020 года №11-49/20 на 500 000,0 тыс. тенге сроком до 4 мая 2021 года, где на сумму займа должно осуществляются закуп СЗПТ по 9-ти наименованиям и реализовываются с мая месяца 2020 года через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

В нарушение пп. 3.5.3. Договора займа Заемщиком не представлены ежемесячные отчеты согласно приложения №2, где в обязательном порядке должны указываться договора поставки СЗПТ на отчетный месяц, ТОО «Сабыржан Company» представлены отчеты за все месяца только с указанием реализованных и остатков на начало и конец месяца СЗПТ.

По данным ежемесячных отчетов за 2021 год представленных ТОО «Сабыржан Company» видно что ежемесячная реализация СЗПТ колеблется от 43600,0 тыс. тенге до 88 600,0 тыс. тенге, остатки товаров на конец месяца колеблется от 21 500,0 тыс. тенге до 101 800,0 тыс. тенге.

По данным представленным данным ТОО «Сабыржан Company» реализация СЗПТ в феврале 2022 года была на сумму 63062,5 тыс. тенге, по отчетным данным остаток СЗПТ на конец февраля составил 107724,9 тыс. тенге, по выписке банка остаток денежных средств составил всего 90783,6 тыс. тенге. Разница между полученным займом остатками СЗПТ и денежных средств составляет 301491,5 тыс. тенге.

Реализация СЗПТ в марте 2022 года была на сумму 95885,9 тыс. тенге, по отчетным данным остаток СЗПТ на конец марта составил 156966,1 тыс. тенге, по выписке банка остаток денежных средств составил всего 69378,8 тыс. тенге.

Разница между полученным займом остатками СЗПТ и денежных средств составляет 273655,1 тыс. тенге.

Реализация СЗПТ в апреле 2022 года была на сумму 91608,5 тыс. тенге, по отчетным данным остаток СЗПТ на конец февраля составил 133890,7 тыс. тенге, по выписке банка остаток денежных средств составил всего 155920,3 тыс. тенге. Разница между полученным займом остатками СЗПТ и денежных средств составляет 210288,0 тыс. тенге.

Таким образом, ТОО «Сабыржан Сопрапу» не в полном объеме используются выделенные займы на приобретение СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен, где большая часть займа непосредственно находятся в обороте ТОО «Сабыржан Сопрапу».

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя и население тех регионов куда были предусмотрены займы не в полной мере обеспечены СЗПТ, где ТОО «Сабыржан Сопрапу» неэффективно используется большая часть бюджетного кредита на общую сумму 310 000,0 тыс. тенге

2. С ИП «Базаркулова Г.Т.» был заключен договор займа от 20 мая 2020 года №11-52/20 на 30 000,0 тыс. тенге сроком до 20 мая 2021 года, где на сумму займа должно осуществляться закуп СЗПТ по 15-ти наименованиям и реализовываться с мая месяца 2020 года через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

В октябре 2020 года вместо сахар-песок и масло подсолнечное было закуплены не предусмотренные договором СЗПТ картофель на сумму 515,0 тыс. тенге и яйцо куриное на сумму 235,8 тыс. тенге.

В ноябре месяце 2020 года были закуплены продукты питания на сумму 10436,4 тыс. тенге и реализованно на сумму 3124,9 тыс. тенге, на конец месяца остаток продуктов питания составил на 10842,6 тыс. тенге, остаток денежных средств 19157,4 тыс. тенге.

В декабре 2020 года вместо сахар-песок и масло подсолнечное было закуплены не предусмотренные договором СЗПТ картофель на сумму 473,8 тыс. тенге и яйцо куриное на сумму 524,0 тыс. тенге.

В январе 2021 года было закуплено и реализовано вместо масло подсолнечное и сахар не предусмотренные договором картофель на сумму 54,9 тыс. тенге и яйцо куриное на сумму 145,5 тыс. тенге.

В феврале 2021 года было закуплено и реализовано вместо в масло подсолнечное яйцо куриное на сумму 262,0 тыс. тенге.

Таким образом, заемщиком ИП «Базаркулова Г.Т.» часть бюджетного кредита в сумме 2 010,6 тыс. тенге в нарушение условия займа от 20.05.2020 года №11-52/20 использована на закуп других продуктов, не предусмотренных в перечне (приложение №1).

В нарушение условия протоколов от 18.10.2021 года №13 и от 25.10.2021 года №15, при сличении цен на реализованные СЗПТ по отчетным данным ИП «Базаркулова» с фиксированными ценами, установленными протоколом комиссии на СЗПТ за ноябрь-декабрь месяцы 2021 года, где цена на сахар при фиксированной цене 254,1 тенге за 1 кг. реализовалась по 277 тенге, масло подсолнечное при фиксированной цене 634,7 тенге за 1 литр реализовалась по 807 тенге.

Согласно п.3.5.5 договора займа от 20 мая 2020 года №11-52/20, возместить причиненный документально подтвержденный ущерб Заемодателю в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения либо отказа от исполнения взятых на себя по настоящему договору обязательств.

Так, согласно п.4.4 договора займа от 20 мая 2020 года №11-52/20, в случае нарушения Заемщиком всех/любых из обязанностей, предусмотренных п.3.5 кроме п.3.5.4 Договора, Заемодатель вправе взыскать с Заемщика штраф, в размере 0,1% процента от суммы, указанной в п.1.1 Договора, за каждый случай нарушения Заемщиком обязательства. Неоднократное (два и более) нарушение Заемщиком указанных условий дает Заемодателю право на одностороннее расторжение настоящего Договора и возврат денежной суммы Заемодателю в срок, предусмотренный п.3.5.7 Договора.

В связи с чем, СПК необходимо было начислить штраф в размере 0,1 % за каждый случай от суммы договора 30 000,0 тыс. тенге, где всего установлено три случая. Таким образом, упущенная выгода составила 90,0 тыс. тенге. (30 000,0 тыс. тенге * 0,1% * 3 = 90,0 тыс. тенге).

Однако в связи с отсутствием должного мониторинга со стороны СПК вышеуказанный штраф в период действия договора займа применен к заемщику не был.

В связи с отсутствием должного мониторинга со стороны СПК в предоставленных ежемесячных отчетах ИП «Базаркулова Г.Т.» по форме Приложение №2 имеются расхождения остатков СЗПТ на начало и конец месяца, что является нарушением подпункта 13) статьи 4 Бюджетного кодекса РК.

Вместе с тем с октября по декабрь 2020 года ИП «Базаркулова Г.Т.»-ым ежемесячно СЗПТ приобретались на сумму от 10 500,0 тыс. тенге, с учетом остатков СЗПТ в среднем 10 842,6 тыс. тенге, из выделенных средств на сдерживание цен 8 658,0 тыс. тенге будет находиться в обороте ИП «Базаркулова Г.Т.».

Из отчетных данных ИП «Базаркулова» за 2021 год представленные отчетные данные с мая 2021 года не совпадают с данными по приобретению и реализации СЗПТ, где за указанный период 26 088,4 тыс. тенге выделенные на сдерживание цен непосредственно будет находиться в собственном обороте ИП.

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ИП «Базаркулова» неэффективно используется большая часть бюджетного кредита на общую сумму 26 088,4 тыс. тенге.

В ходе аудита ИП «Базаркулова» платежным поручением от 17.05.2022 года №1 осуществлен возврат неэффективно использованного бюджетного кредита (*с вознаграждением*) на общую сумму 30 006,0 тыс. тенге.

3. С ИП «Саргалдакова М.Т.» был заключен договор займа от 20 мая 2020 года №11-50/20 на 8 000,0 тыс. тенге сроком до 20 мая 2021 года, где на сумму займа должно осуществляться закуп СЗПТ по 15-ти наименованиям и реализовываться через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области, дополнительным соглашением №1 от 20 августа 2020 года сумма займа составила 6 700,0 тыс. тенге.

По отчетным данным представленным ИП «Саргалдакова М.Т.» в 2021 году ежемесячная реализация СЗПТ колеблется от 918,5 тыс. тенге до 1724,0 тыс. тенге, или в течении года в среднем 4 976,0 тыс. тенге будет находиться в обороте ИП.

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ИП «Саргалдакова М.Т.» неэффективно использует часть бюджетного кредита на общую сумму 4 976,0 тыс. тенге.

В нарушение условия протоколов от 18.10.2021 года №13 и от 25.10.2021 года №15, при сличении предоставленных отчетных данных с фиксированными ценами ИП «Саргалдакова М.Т.», установленными протоколом комиссии на СЗПТ за июль 2021 года, где цена на капусту при фиксированной цене 72,6 тенге за 1 кг. реализовалась по 95 тенге, лук при фиксированной цене 78,1 тенге за 1 кг. реализовалась по 105 тенге и 120 тенге, морковь при фиксированной цене 132 тенге за 1 кг. реализовалась по 150 тенге.

Согласно п.3.5.5 договора займа от 23 апреля 2020 года №89-05-89/1425, возместить причиненный документально подтвержденный ущерб Заемодателю в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения либо отказа от исполнения взятых на себя по настоящему договору обязательств.

Так, согласно п.4.4 договора займа от 23 апреля 2020 года №89-05-89/1425, в случае нарушения Заемщиком всех/любых из обязанностей, предусмотренных п.3.5 кроме п.3.5.4 Договора, Заемодатель вправе взыскать с Заемщика штраф, в размере 0,1% процента от суммы, указанной в п.1.1 Договора, за каждый случай нарушения Заемщиком обязательства. Неоднократное (два и более) нарушение Заемщиком указанных условий дает Заемодателю право на одностороннее расторжение настоящего Договора и возврат денежной суммы Заемодателю в срок, предусмотренный п.3.5.7 Договора.

В связи с чем, СПК необходимо было начислить штраф в размере 0,1 % за каждый случай от суммы договора 6 700,0 тыс. тенге, где всего установлено три случая. Таким образом, упущенная выгода составила 6,7 тыс. тенге. (6 700,0 тыс. тенге * 0,1% = 6,7 тыс. тенге).

4032,6	4659,6	5521,2	6162,9	5473,2	5002,4	4934,0	5339,7	4389,6	5003,2	5102,8	5521,8
--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Реализация СЗПТ по отчетным данным в 2021 году в тыс.тенге:

Январь		март		май	Июнь	Июль	август	сентябрь	октябрь	Ноябрь	Декабрь
	февраль		апрель								
4035,8	5309,2	5639,7	6322,8	5639,9	5195,4	5081,4	5463,5	4745,8	5134,3	5273,5	5738,9

По отчетным данным за 2021 год в среднем закуп и реализация СЗПТ производился в пределах от 4 032,6 тыс. тенге до 6 322,8 тыс. тенге или 8 677,2 тыс. тенге течение 2021 года находился в обороте ИП.

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ИП «Баянбай Байболат» неэффективно используется большая часть бюджетного кредита на общую сумму 8 677,2 тыс. тенге.

6. С **ТОО «Лязат-2016»** был заключен договор займа от 15 июня 2020 года №11-55/20 на 50 000,0 тыс.тенге сроком до 15 июня 2021 года (срок займа продлен до 15 июня 2022 года), где на сумму займа должно осуществляться производство СЗПТ и реализовываться на территории Алматинской области.

Реализация СЗПТ по отчетным данным в 2021 году в тыс.тенге:

Январь		март		май	Июнь	Июль	август	сентябрь	октябрь	Ноябрь	Декабрь
	февраль		апрель								
9703,6	8438,5	19125,6	17722,4	40695,2	23629,9	23040,5	15109,8	43290,0	8951,4	31428,5	28971,3

По отчетным данным за 2020-2021 годы в среднем закуп и реализация СЗПТ производился в пределах от 3 779,5 тыс. тенге до 43 290,0 тыс. тенге или 6 710,0 тыс. тенге течение 2021 года находился в обороте ТОО «Лязат-2016».

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ТОО «Лязат-2016» неэффективно используется большая часть бюджетного кредита на общую сумму 6 710,0 тыс. тенге.

7. С **ТОО «АксуКант»** был заключен договор займа от 6 августа 2020 года №11-63/20 на 500 000,0 тыс. тенге сроком до 15 июля 2021 года, где на сумму займа должно осуществляться производство сахар-песок 200 тенге за 1 кг. и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ на территории Алматинской области.

В нарушения пункта 3.6 Протокола №14, на момент выдачи займа ТОО «АксуКант» имеет перед АО «Нурбанк» просроченную задолженность на общую сумму 1 500 000,0 тыс. тенге.

Тем самым, СПК выдан кредит ТОО «АксуКант» не смотря на имеющуюся просроченную задолженность перед АО «Нурбанк».

8. С **ИП «Сайдулдинова Р.Р.»** был заключен договор займа от 26 октября 2020 года №11-114/20 на 4 000,0 тыс. тенге сроком до 11 октября 2021 года (срок займа продлен до 11 октября 2022 года), где на сумму займа должно осуществляться

закуп СЗПТ 6-ти наименований и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ на территории Алматинской области.

В декабре 2020 года приобретены СЗПТ на 1 000,0 тыс. тенге, реализовано на 733,9 тыс. тенге.

В нарушение договора займа от 26.10.2020 года №11-114/20 приложение №2 не указывается остаток СЗПТ на начало и конец месяца.

В нарушение приложения №2 нет ежемесячного отчета о закупе СЗПТ согласно.

Реализация СЗПТ по отчетным данным в 2021 году в тыс.тенге:

Январь	февраль	март	апрель	май	Июнь	Июль	август	сентябрь	октябрь	Ноябрь	Декабрь
1301,4	1128,9	1256,5	845,4	811,7	795,1	926,1	960,8	989,0	1396,7	2347,3	1360,7

По отчетным данным приобретение СЗПТ колеблется от 795,1 тыс. тенге до 2 347,3 тыс. тенге, или 1 652,7 тыс. тенге находится в обороте ИП.

В нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ИП «Сайдулдинова Р.Р.» неэффективно используется большая часть бюджетного кредита на общую сумму 1 652,7 тыс. тенге.

Так же в нарушение условия протоколов от 18.10.2021 года №13 и от 25.10.2021 года №15, при сличении предоставленных отчетных данных с фиксированными ценами ИП «Сайдулдинова Р.Р.», установленными протоколом комиссии на СЗПТ за июль 2021 года, где цена на картофель при фиксированной цене за 3 квартал 2021 года 103,4 тенге за 1 кг. реализовалась по 121 тенге.

Согласно п.3.5.5 договора займа от 26 октября 2020 года №11-114/20, возместить причиненный документально подтвержденный ущерб Заемодателю в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения либо отказа от исполнения взятых на себя по настоящему договору обязательств.

Так, согласно п.4.4 договора займа от 26 октября 2020 года №11-114/20, в случае нарушения Заемщиком всех/любых из обязанностей, предусмотренных п.3.5 кроме п.3.5.4 Договора, Заемодатель вправе взыскать с Заемщика штраф, в размере 0,1% процента от суммы, указанной в п.1.1 Договора, за каждый случай нарушения Заемщиком обязательства. Неоднократное (два и более) нарушение Заемщиком указанных условий дает Заемодателю право на одностороннее расторжение настоящего Договора и возврат денежной суммы Заемодателю в срок, предусмотренный п.3.5.7 Договора.

Однако, в нарушение п.4.4 договора займа от 26 октября 2020 года №11-114/20, СПК не приняты меры по начислению штраф в размере 0,1 % за каждый случай от суммы договора 4 000,0 тыс. тенге, в размере 4,0 тыс. тенге (4 000,0 тыс. тенге * 0,1% = 4,0 тыс. тенге).

9. С ИП «Свет-КО» к договору займа от 21 октября 2020 года №11-113/20 был заключен на 8 000,0 тыс. тенге сроком до 15 октября 2021 года, дополнительными соглашениями уменьшена сумма займа на 4 000,0 тыс. тенге, где на сумму займа должно осуществляться закуп СЗПТ 9-ти наименований и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ через собственные или арендованные торговые сети на территории Алматинской области и срок займа продлен до 12 октября 2022 года.

В нарушение условий договора займа от 21 октября 2020 года №11-113/20 (приложение №1) где цена за 1 л. масло подсолнечное был установлен по цене 431 тенге, в декабре 2020 года данный продукт не был приобретен и не реализован населению.

В нарушение п.4.4 договора займа от 21 октября 2020 года №11-113/20, СПК не приняты меры по начислению штраф в размере 0,1 % за каждый случай от суммы договора 4 000,0 тыс. тенге, в размере 4,0 тыс. тенге (4 000,0 тыс. тенге * 0,1% = 4,0 тыс. тенге).

Из полученных займов в сумме 4 000,0 тыс. тенге в декабре 2020 года ИП «Свет-КО» закуп СЗПТ произведено на 812,6 тыс. тенге и реализовано на 751,6 тыс. тенге.

Реализация СЗПТ по отчетным данным в 2021 году в тыс.тенге:

Январь	февраль	март	апрель	май	Июнь	Июль	август	сентябрь	октябрь	Ноябрь	Декабрь
432,1	998,8	1134,6	1208,9	1272,2	1315,3	1301,4	2107,7	2044,8	2284,6	2923,8	3246,7

По отчетным данным приобретение СЗПТ колеблется в среднем за год 1689,2 тыс. тенге, или 2 310,8 тыс. тенге находится в обороте ИП.

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ИП «Свет-КО» неэффективно используется часть бюджетного кредита на общую сумму 2 310,8 тыс. тенге.

10. С ТОО «Хлебобараночный комбинат «Аксай» был заключен договор займа от 12 февраля 2021 года №11-04/21 на 400 000,0 тыс. тенге сроком до 1 сентября 2021 года, где на сумму займа должно осуществляться производство хлеба формового пшеничного из муки 1-го сорта и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ, через собственные или арендованные торговые сети на территории Алматинской области.

В нарушение п. 39 постановления акимата Алматинской области от 6 ноября 2019 года №487 «Об утверждении правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары» займ в сумме 400 000,0 тыс. тенге выдан ТОО «Хлебобараночный комбинат «Аксай» осуществляющий производство хлеба формового не на территории Алматинской области а в г.Алматы.

11. С ТОО «АксуКант» был заключен договор займа от 15 июня 2021 года №11-33/21 на 800 000,0 тыс. тенге сроком до 15 июня 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться производство СЗПТ и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ, через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

Согласно пункта 3.6 Протокола №14, определено, что субъект предпринимательства не должен иметь просроченную задолженность перед банками второго уровня и иными финансовыми институтами.

Однако, в нарушения пункта 3.6 Протокола №14, на момент выдачи займа ТОО «АксуКант» имеет перед СПК просроченную задолженность на 30.11.2020 года на общую сумму 178 832,4 тыс. тенге по договору об оказании временной финансовой помощи от 07 августа 2018 года №10-01/18.

Тем самым, СПК выдан кредит ТОО «АксуКант» не смотря на имеющуюся просроченную задолженность перед самим же СПК.

12. С КХ «Жумагали» был заключен договор займа от 18 июня 2021 года №11-36/21 на 15 000,0 тыс. тенге сроком до 15 июня 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться производство мясо говядины и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ, через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

Реализация СЗПТ по отчетным данным в 2021 году в тыс. тенге:

Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
<i>приобретение 20 голов бычка</i>	<i>приобретение корма</i>	<i>приобретение корма</i>	<i>реализация мяса</i>	<i>приобретение 20 голов/реализация</i>	<i>реализация мяса</i>	<i>реализация мяса</i>
4000,0	2000,0	2500,0	3000,0	4500,0/2000,0	3000,0	3000,0

По отчетным данным на приобретение бычков и корма использовано 13000,0 тыс. тенге, или 2 000,0 тыс. тенге находится в обороте КХ.

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где КХ «Жумагали» неэффективно используется часть бюджетного кредита на общую сумму 2 000,0 тыс. тенге.

13. С ИП «Жибек Жолы» был заключен договор займа от 30 сентября 2021 года №11-50/21 на 27 900,0 тыс. тенге сроком до 30 сентября 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться закуп 7-ми наименований СЗПТ и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ, через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

Реализация СЗПТ по отчетным данным в 2021 году в тыс.тенге:

Октябрь	Ноябрь	Декабрь
11819,2/3192,0	9639,5/3673,0	5302,2/3022,3

Как видно из таблицы из полученных займов 27 900,0 тыс.тенге в среднем на закуп СЗПТ и его реализацию используется в среднем 19 896,0 тыс. тенге, 8 000,0 тыс. тенге непосредственно будет находиться в обороте ИП «Жибек Жолы».

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ИП «Жибек Жолы» неэффективно используется часть бюджетного кредита на общую сумму 8 000,0 тыс. тенге (*Приложение №20 договора, ежемесячный отчет по освоению средств, акты осмотра и фотографии на 71 листах*).

14. С **ТОО «Sardar Export»** был заключен договор займа от 30 сентября 2021 года №11-49/21 на 256 400,0 тыс. тенге сроком до 30 сентября 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться закуп зерна, его переработка в муку, изготовление формового хлеба и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ, через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

В нарушение п.36 Приказа Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 29 июля 2019 года № 280 и п.1.7 договора займа от 30 сентября 2021 года №11-49/21 Заемщиком предоставлено обеспечение исполнения договора на 43 000,0 тыс. тенге меньше.

Тем самым, заемщик ТОО «Sardar Export» не в полном объеме предоставил обеспечение исполнения обязательств, что приводит к риску невозврата заемных средств и не исполнения в полном объеме договорных обязательств.

По состоянию на 31.05.2022 года ТОО «Sardar Export» возвратил всего 126 560,0 тыс. тенге.

15. С **ИП «Азатова Б.Т.»** был заключен договор займа от 10 октября 2021 года №11-54/21 на 6 000,0 тыс. тенге сроком до 6 октября 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться закуп 13-ми наименований СЗПТ и его реализация в целях сдерживания роста цен на СЗПТ, через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

СЗПТ по отчетным данным в 2021 году в тыс.тенге:

Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь 2022 года
577,7/634,8	594,6/652,5	598,1/656,7	

Согласно отчетных данных закуп и реализация СЗПТ колеблется от 577,7 тыс. тенге до 656,7 тыс. тенге, или 5 343,3 тыс. тенге находится непосредственно в обороте ИП.

Так, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ИП «Азатова Б.Т.» неэффективно используется часть бюджетного кредита на общую сумму 5 343,3 тыс. тенге.

7. С КХ «НАМ» был заключен договор займа от 21 октября 2021 года №11-57/21 на 150 000,0 тыс. тенге сроком до 15 декабря 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться производство картофеля в объеме 1600 тонн и лука репчатого в объеме 40 тонн и реализовываться через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области в том числе:

№	Наименование товаров	Объем реализации, тонн	Цена реализации за 1кг.	Период стабилизации цен	Примечание
1	Картофель	600	150	ноябрь-декабрь 2021 года	урожай 2021 года
2		400	150	январь-март 2022 года	урожай 2021 года
3		600	150	октябрь-декабрь 2022 года	урожай 2021 года
1	Лук репчатый	25	120	ноябрь-декабрь 2021 года	урожай 2021 года
2		15	120	январь-март 2022 года	урожай 2021 года

Согласно договора поручительства №11-58/21 от 21.10.2021 года поручителем является гражданин Нам Г.Н.

Однако поручительство гражданина Нам Г.Н. не подкреплено залоговым обязательством, что является риском невозврата займа.

В ходе аудита предоставлен договор залога №11-165/22 от 21.04.2022 года заключенный между СПК и КХ «НАМ» (имущество-земли сельскохозяйственного назначения общей площадью 429,00 га. Ескельдинский район, Акынсаринский сельский округ, рыночная стоимость согласно оценки 301 029,0 тыс. тенге).

Согласно приложения №2 рекомендуемого графика реализации и по отчетным данным КХ «НАМ» за октябрь-декабрь месяцы 2021 года реализовано картофеля в количестве 642,4 тонн на сумму 66 661,0 тыс. тенге, реализации лука репчатого в данном периоде не было.

В нарушение п.1.2. договора займа от 21 октября 2021 года №11-57/21 в ноябре-декабре 2021 года не было реализации лука репчатого в количестве 25 тонн на сумму 3 000,0 тыс. тенге.

Таким образом, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на выращивание репчатого лука, с целью сдерживание цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где КХ «НАМ» неэффективно используется часть бюджетного кредита на общую сумму 3 000,0 тыс. тенге.

9. С КХ «Бимуратов А.Е.» был заключен договор займа от 21 октября 2021 года №11-60/21 на 105 000,0 тыс. тенге сроком до 15 декабря 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться производство, закладка и хранение картофеля в объеме 1120 тонн и реализовываться через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

Согласно договору поручительство №11-61/21 от 21.10.2021 года поручителем поручителем является гражданин Нам Г.Н., который так же является поручителем КХ «НАМ» на основании договора поручительства №11-58/21 от 21.10.2021 года на сумму 150 000,0 тыс. тенге.

Однако поручительство гажданина Нам Г.Н. не подкреплено залоговым обязательством, что является риском невозврата займа.

Таким образом, в связи с тем что отсутствует залого и/или банковские гарантии в дальнейшем может привести к экономическим потерям СПК.

10. С КХ «Жалайыр» был заключен договор займа от 27 октября 2021 года №11-62/21 на 35 000,0 тыс. тенге сроком до 15 декабря 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться производство, закладка и хранение моркови в объеме 480 тонн и реализовываться через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области.

Договор залога №11-73/21 от 26.11.2021 года (*залоговое имущество жилой дом и земельный участок 0,0656 га. г.Талдыкорган ул.Калбиса Жырау 140, рыночная стоимость согласно оценки 16394,4 тыс.тенге*).

Согласно договору поручительство от 26.11.2021 года №11-72/21 поручителем поручителем является гражданин Алпысбаев К.Д.

Однако поручительство гажданина Алпысбаев К.Д. не подкреплено залоговым обязательством, что является риском невозврата займа.

Таким образом, в связи с тем что отсутствует залого и/или банковские гарантии в дальнейшем может привести к экономическим потерям СПК.

11. С ТОО «Фирма «Алтай» был заключен договор займа от 28 октября 2021 года №11-63/21 на 139 000,0 тыс. тенге сроком до 15 декабря 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться производство, закладка на хранение лука репчатого в объеме 1920 тонн и реализовываться с декабря месяца 2021 года по декабрь 2022 года через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области, примерный график реализации:

№	Наименование товаров	Объем реализации, тонн	Цена реализации за 1кг.	Период стабилизации цен	Примечание
1	Лук репчатый	200	95	декабрь 2021 года	урожай 2021 года
2		500	120	март 2022 года	урожай 2021 года

3		500	120	апрель 2022 года	урожай 2021 года
4		720	95	ноябрь-декабрь 2022 года	урожай 2022 года

Договор залога №11-64/21, №11-65/21 от 29.10.2021 года (залоговое имущество земельный участок площадью 739,4 га. временное землепользование (аренды) сроком на 49 лет г.Капшагай Земли запаса, оценочная стоимость 116192,0 тыс.тенге, магазин по адресу Талгарский район с.Туздыбастау, рыночная оценочная стоимость 84 980,0 тыс. тенге).

Займ в сумме 139 000,0 был перечислен платежным поручением №1397 от 3 ноября 2021 года.

Согласно экономического анализа структурного подразделения СПК от 15.10.2021 года было выявлено, что у ТОО «Фирма «Алтай» за период 2019-2020 годы средний показатель убытка составил 1 496,7 тыс. тенге. Накопленный убыток составляет 3 057,4 тыс. тенге.

По состоянию на 31.12.2020 г. Имеются обязательства в размере 169551,2 тыс. тенге. В сравнении с 2019 годом в 2020 году обязательства возрасли на 135850,2 тыс. тенге.

Таким образом, несмотря на убыточность ТОО «Фирма «Алтай» СПК выдан займ в сумме 139 000,0 тыс. тенге.

В нарушение п.1.2. договора займа от 28 октября 2021 года №11-63/21 по отчетным данным не было реализации за декабрь 2021 года репчатого лука в количестве 200 тонн.

Таким образом, в нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на выращивание репчатого лука, с целью сдерживание цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где ТОО «Фирма «Алтай» неэффективно использует заемные средства на общую сумму 19 000,0 тыс. тенге.

12. С ТОО «Фирма «Алтай» был заключен договор займа от 9 ноября 2021 года №11-67/21 на 150 000,0 тыс. тенге сроком до 15 декабря 2022 года, где на сумму займа должно осуществляться производство ранних сортов картофеля в объеме 1000 тонн и реализовываться в июне-июле месяце 2022 года через собственные или арендованные точки торговые сети на территории Алматинской области, рекомендуемый график реализации.

№	Наименование товаров	Объем реализации, тонн	Цена реализации за 1кг.	Период стабилизации цен	Примечание
1	Картофель	500	150	июнь 2022 года	урожай 2022 года

2		500		июль года	2022	урожай 2022 года
---	--	-----	--	--------------	------	---------------------

Договор залога товара в обороте №11-68/21 от 09.11.2021 года (*предметом залога является лук репчатый в количестве 1500 тонн, по адресу г.Капшагай п.Шенгелды.*).

Дополнительный договор залога №11-131/22 от 29.03.2022 года (*предметом залога 2 (два) колесный скрепера марки CAT627H рыночная оценочная стоимость составляет 471374,0 тыс.тенге*).

Займ в сумме 146000,0 был перечислен платежным поручением №1439 от 12 декабря 2021 года.

Первый график погашения займа 10.01.2022 года – 19 000,0 тыс. тенге.

Второй график погашения займа 01.04.2022 года – 60 000,0 тыс. тенге.

В нарушение п. 4.2 договора от 9 ноября 2021 года №11-67/21 товаросельхозпроизводителем ТОО «Фирма «Алтай» не был погашен согласно утвержденного графика (*приложение №3*) основной долг в сумме 19 000,0 тыс. тенге, где пеня по 0,1% за просроченные 91 дней составляет 1 729,0 тыс. тенге ($19\ 000\ 000 * 0,1\% * 91$), пеня за просроченные 20 дней 0,1% от основного долга в сумме 60 000,0 тыс. тенге составляет 1 200,0 тыс. тенге ($60\ 000\ 000 * 0,1\% * 20$), на 21.04.2022 года общая сумма просроченной задолженности составляет **79 000,0 тыс. тенге**, сумма пени составляет **2 929,0 тыс. тенге**.

В ходе аудита СПК подан иск о взыскании суммы задолженности и неустойки в Специализированный межрайонный экономический суд Алматинской области от 21.04.2022 года №01-03-04-02.489.

Определением Специализированного межрайонного экономического суда Алматинской области от 13.05.2022 года №1912-22-00/1043 утверждено соглашение об урегулировании спора в порядке медиации где ТОО «Фирма «Алтай» обязуется оплатить сумму просроченной задолженности в размере 79 000,0 тыс. тенге и гарантирует оплатить сумму неустойки в размере 2 929,0 тыс. тенге в срок до 05.10.2022 года.

В ходе изучения целевого использования кредитных средств заемщиком ТОО «Фирма «Алтай» установлено, что осуществлены затраты на не имеющие отношение в производстве ранних сортов картофеля и его реализации. Тем самым в нарушение пункта 1.2 договора займа от 09.11.2021 года №11-67/21 заемщиком ТОО «Фирма «Алтай» установлено нецелевое использование на общую сумму 6 057, 8 тыс. тенге.

Так ТОО «Фирма «Алтай» осуществлен закуп:

1. Семена гороха (Астронавт) 1 репродукция на сумму 2 160 000 тенге;
2. Семена Морковь Bolivar на сумму 541 100 тенге;
3. Транспортное средство Ford Ranger на сумму 800 000 тенге;
4. Страховка транспортного средства Ford Ranger на сумму 22 863 тенге;
5. Страховка транспортного средства Nissan Navara на сумму 22 863 тенге;
6. Ноутбук на сумму 190 000 тенге;

7. Одноярусные кровати, телевизор для сотрудников на сумму 456 420 тенге;
8. Семена гибридов сорго-суданской травы на сумму 1 864 560 тенге.

Согласно п. 4.3 договор займа от 20 мая 2020 года №11-52/20, в случае нецелевого использования выделенных средств, Заемодатель вправе потребовать от Заемщика оплаты штрафа в размере 10% (десять) процентов от суммы, использованной по нецелевому назначению, с возвращением Сторон в первоначальное имущественное положение в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения требования Заемодателя об этом.

В нарушение п. 4.3 договор займа от 09.11.2021 года №11-67/21 не принимались меры по начислению неустойки за ненадлежащее исполнение обязательств по договору на общую сумму 605,7 тыс. тенге (6 057,8*10%).

III. Итоговая часть

3.1. Принятые меры в ходе государственного аудита.

В ходе аудита осуществлен возврат неэффективно использованного бюджетного кредита на общую сумму 36 707,3 тыс. тенге (ИП «Базаркулова» на общую сумму 30 006,0 тыс. тенге и ИП «Саргалдакова М.Т.» на общую сумму 6 701,3 тыс. тенге).

Так же в ходе аудита вместо поручительства предоставлен договор залога №11-165/22 от 21.04.2022 года заключенный между СПК и КХ «НАМ» (имущество-земли сельскохозяйственного назначения общей площадью 429,00 га. Ескельдинский район, Акынсаринский сельский округ, рыночная стоимость согласно оценки 301 029,0 тыс. тенге)

В ходе аудита СПК подан иск о взыскании суммы задолженности и неустойки в Специализированный межрайонный экономический суд Алматинской области от 21.04.2022 года №01-03-04-02.489.

Определением Специализированного межрайонного экономического суда Алматинской области от 13.05.2022 года №1912-22-00/1043 утверждено соглашение об урегулировании спора в порядке медиации где ТОО «Фирма «Алтай» обязуется оплатить сумму просроченной задолженности в размере 79 000,0 тыс. тенге и гарантирует оплатить сумму неустойки в размере 2 929,0 тыс. тенге в срок до 05.10.2022 года.

Взыскано с ИП «Сайдулдинова Р.Р.» и ИП «Свет-КО» штраф за ненадлежащее исполнение договорных обязательств в общей сумме 8,0 тыс. тенге.

Переданы материалы государственного аудита в Департамент внутреннего государственного аудита по Алматинской области Комитета внутреннего аудита Министерства финансов Республики Казахстан для рассмотрения дела об административном правонарушении письмом от 20.06.2022 года №02-13/740.

3.2. Выводы по результатам государственного аудита.

1. Стабилизационный фонд продовольственных товаров сформирован для недопущения спекулятивного и необоснованного роста цен, сглаживания сезонных колебаний.

Вместе с тем, СПК не располагает собственной инфраструктурой сбыта и хранения, что создает определенные трудности при проведении товарной интервенции.

2. В нарушении подпункта 12) статьи 4 Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV (далее – Бюджетный Кодекс РК), масло подсолнечное в объеме 4 000 литров на сумму 2 600,0 тыс. тенге более месяца находилось в арендуемом складском помещении СПК. Таким образом, СЗПТ несвоевременно доходят до конечного потребителя.

3. Учитывая научно обоснованные физиологические нормы потребления продуктов питания утвержденным приказом министра национальной экономики РК от 9 декабря 2016 года №503 выделенные суммы для приобретения СЗПТ являются минимальными и не дают должного эффекта для стабилизации цен СЗПТ.

4. Анализом установлено, что в Приказе Министра сельского хозяйства Республики Казахстан «Об утверждении Типовых правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары» от 29 июля 2019 года № 280 и в Постановлении акимата Алматинской области от 06 ноября 2019 года №487 не регламентированы условия предоставления займа для субъектов предпринимательства и конкретный перечень документов, предоставляемый субъектами предпринимательства для получения займа.

В нарушении подпункта 13) статьи 4 Бюджетного кодекса Республики Казахстан, СПК не обеспечен контроль за целевым использованием заемщиками средств займа и мониторинг отпускных цен на социально значимые продовольственные товары в торговых точках заемщиков.

5. В нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, внутренними нормативными документами СПК не предусмотрен расчет потребности в заемных средствах заемщиков. Тем самым, объемы заемных средств, выдаваемые СПК не подтверждены расчетами по их потребности.

6. Большая часть населения области в количестве 1 591 107 человек не имеют возможности приобретения СЗПТ, то есть механизм для стабилизации и сдерживания цен на СЗПТ не полностью обеспечивает все население региона.

7. В нарушение подпункта 12) статьи 4 Бюджетного кодекса, выделенные кредитные средства на закуп СЗПТ для стабилизации и сдерживания цен не в полном объеме доходят до конечного потребителя где заемщиками неэффективно используются займы на общую сумму 402 244,8 тыс. тенге (ТОО «Сабыржан Сотрапу» 310 000,0 тыс. тенге, ИП «Базаркулова 26 088,4 тыс. тенге, ИП «Саргалдакова М.Т.» 4 976,0 тыс. тенге, ИП «Баянбай Байболат» 8677,2 тыс. тенге, ИП «Сайдуддинова Р.Р.» 1 652,7 тыс. тенге, ИП «Свет-КО» 2 310,8 тыс. тенге, КХ «Жумагали» 2 000,0 тыс. тенге, ИП «Жибек Жолы» 8 000,0 тыс. тенге, ИП «Азатова Б.Т.» 5 343,3 тыс. тенге, КХ «НАМ» 3000,0 тыс. тенге, ТОО «Фирма «Алтай» 19 000,0 тыс. тенге, ТОО «Когер ЛТД» 4 486,4 тыс. тенге, ТОО «Лязат-2016» 6 710,0 тыс. тенге).

8. В нарушение условия займа Заемщиком ИП «Базаркулова Г.Т.» часть бюджетного кредита в сумме 2 010,6 тыс. тенге использована на закуп других продуктов, не предусмотренных в перечне.

9. В нарушение условия договоров займа ИП «Базаркулова», ИП «Саргалдакова М.Т.» и ИП «Сайдулдинова Р.Р.» СЗПТ реализовались выше фиксированных цен.

Так же нарушение условия договора займа, по отчетным данным в декабре месяце 2020 года ИП «Свет-КО» масло подсолнечное не был приобретен и не реализован населению.

За ненадлежащее выполнения условия заключенных договоров займа СПК не приняты меры по взысканию штрафа, в размере 0,1% процента от суммы от заемщиков на общую сумму 104,7 тыс. тенге.

10. В нарушение п. 39 постановления акимата Алматинской области от 6 ноября 2019 года №487 «Об утверждении правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары» займ в сумме 400 000,0 тыс. тенге выдан ТОО «Хлебобараночный комбинат «Аксай» осуществляющий производство хлеба формового не на территории Алматинской области а в г.Алматы.

11. В нарушения пункта 3.6 Протокола №14, на момент выдачи займа в сумме 500 000,0 тыс. тенге и 800 000,0 тыс. тенге ТОО «АксуКант» имел просроченную задолженность перед АО «Нурбанк» в сумме 1 500 000,0 тыс. тенге и перед СПК в сумме 178 832,4 тыс. тенге.

Тем самым, СПК выдан кредит ТОО «АксуКант» не смотря на имеющуюся просроченную задолженность перед АО «Нурбанк» и самим же СПК.

12. В нарушение условия договоров займа Заемщиками не в полном объеме предоставил обеспечение исполнения обязательств (*ТОО «Sardar Export» на 43 000,0 тыс. тенге меньше, КХ «Жалайыр» на 18 605,6 тыс. тенге меньше*), что приводит к риску невозврата заемных средств и не исполнения в полном объеме договорных обязательств.

13. По договору займа №11-61/21 от 21.10.2021 года на сумму 105 000,0 тыс. тенге поручителем КХ «Бимуратов А.Е.» является гражданин Нам Г.Н., который так же является поручителем КХ «НАМ» на основании договора займа №11-58/21 от 21.10.2021 года на сумму 150 000,0 тыс. тенге.

Однако поручительство гажданина Нам Г.Н. не подкреплено залоговым обязательством, что является риском невозврата займа.

Таким образом, в связи с тем что отсутствует залоги и/или банковские гарантии в дальнейшем может привести к экономическим потерям СПК.

14. В нарушение п.4.2 договора от 9 ноября 2021 года №11-67/21 товаросельхозпроизводителем ТОО «Фирма «Алтай» не был погашен согласно утвержденного графика (*приложение №3*) общая сумма просроченной задолженности составляет 79 000,0 тыс. тенге, сумма пени составляет 2 929,0 тыс. тенге.

15. В ходе изучения целевого использования кредитных средств заемщиком ТОО «Фирма «Алтай» установлено, что осуществлены затраты на не имеющие отношение в производстве ранних сортов картофеля и его реализации. Тем самым в нарушение пункта 1.2 договора займа от 09.11.2021 года №11-67/21 заемщиком ТОО «Фирма «Алтай» установлено нецелевое использование на общую сумму 6 057,8 тыс. тенге.

3.3. Рекомендации и поручения по результатам государственного аудита

1. АО «Региональный институт развития «Социально-предпринимательская корпорация «Жетісу»:

- 1) Рассмотреть механизмы равномерного выделения суммы займа по регионам с учетом численности населения;
- 2) Создание мобильных групп для осуществления мониторинга и контроля цен непосредственно в торговых точках Заемщика, при нарушении цен на СЗПТ привлекать Заемщика к ответственности согласно законодательства РК;
- 3) Для всеобщего доступа населения к СЗПТ необходимо размещения информации в районных и областных средствах массовой информации с указанием цен на СЗПТ и местах их реализации;
- 4) По минимуму сократить сроки нахождения бюджетных средств на текущих счетах СПК;
- 5) В целях минимизации рисков удорожания цен в конечных точках реализации СЗПТ, по мнению целесообразно предусмотреть в договорах, а также в нормативных правовых актах следующие условия:
 - осуществление реализации товара в одни руки с учетом норм потребления продуктов питания;
 - определение целевой аудитории (социально-уязвимые слои населения), в период колебания цен.
- 6) Требовать от Заемщиков подачи ежемесячных отчетов в указанные сроки согласно приложения №2 к кредитному Договору, на основе которого давать рекомендации для эффективного использования бюджетных средств.
- 7) При выборе заемщика учитывать его ежемесячный оборот и объем реализации продуктов питания.

3.4. Приложение: Сводный реестр выявленных нарушений и недостатков по результатам аудиторского мероприятия (на 6 листах)

Член Ревизионной комиссии

Манамуратов К.М.

**Руководитель отдела
государственного аудита №1**

Калкаев Н.К.

**Руководитель отдел анализа,
планирования и контроля качества**

Есенаманов К.Б.

**Руководитель
административно-правового отдела**

Кадир А.К.

Руководитель группы аудита

Орманов Б.А.