



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Учредителю  
Некоммерческой микрокредитной компании  
«Фонд поддержки и предпринимательства  
Республики Ингушетия».**

**Генеральному директору  
Некоммерческой микрокредитной компании  
«Фонд поддержки и предпринимательства  
Республики Ингушетия»  
Бузуртанову Х. Х.**

### **Мнение с оговоркой**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» (ОГРН № 1020600983556 от 17.10.2002г.)

Юридический адрес: дом № 12, у. Н. С. Хрущева, г. Магас, Ингушская Республика, Российская Федерация, 386001.

Адрес местонахождения: дом № 12, у. Н. С. Хрущева, г. Магас, Ингушская Республика, Российская Федерация, 386001, состоящей из:

- «Бухгалтерского баланса Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» на 31.12. 2019г.;
- «Отчета о целевом использовании средств Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» за 31.12. 2019г.;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
  - «Отчета о финансовых результатах Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» за 2019г.;
  - «Отчета об изменениях собственных средств Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» на 31.12. 2019г.;
  - «Отчета о денежных потоках Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» на 31.12. 2019г.;
  - Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.



**Основание для выражения мнения с оговоркой**

- Не создана независимая система внутреннего контроля (внутренний аудитор) над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности;

- Не заполнена справка к балансу о наличии ценностей подлежащих учету на забалансовых счетах. У НМК «ФПП РИ» имеются и в оборотно-сальдовой ведомости и в Главной книге соответствующие сведения, однако эта информация не отражена в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- Нарушается требование п. 6 Указания Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов". Наличные расчеты в валюте России и иностранной валюте между участниками наличных расчетов (индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами) в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. НМК «ФПП РИ» осуществляет наличные денежные расчеты по договорам займа с нарушением лимита расчетов по одному договору;

- Не обосновано списана с баланса автомашина «Toyota Camry»;

- Не корректно отражены на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» убытки от списания недоамортизированной автомашины «Toyota Camry» в сумме 504,4 тыс. руб., которые следовало отразить на счете 91.2 «Прочие расходы»;

- Не согласованы суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской отчетности по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами. В бухгалтерском учете и отчетности суммы по расчетам с банками и бюджетом, должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. На основании п. 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

- Не проведена сверка расчетов с основными контрагентами на конец отчетного периода.

- Имеет место ограничение объема аудита - аудитору не представлены:

а) Первичные документы - обоснование списания с баланса автомашины;

б) Акт приема-сдачи НМК «ФПП РИ» при смене руководителя.

- Произведена доплата главному бухгалтеру в размере 144 тыс. руб. (за дополнительную нагрузку в связи с переходом на Единый план счетов. Переход на ЕПС не осуществлен);

- Не обосновано предоставлена материальная помощь работникам без подтверждающих документов о наступлении непреодолимой ситуации с формулировкой «в связи с тяжелым материальным положением» в сумме 466 тыс. руб.

- Валюта баланса на конец отчетного периода завышена на сумму 1962,0 тыс. руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

## **«АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА «ТЕРЗА»**

Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### ***Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность***

Руководство Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

## **«АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА «ТЕРЗА»**

проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Генеральный директор**

**ООО «Аудиторско-консалтинговая  
фирма «Терза»**

**Самуева Ф. С. - С.**

*(Квалификационный аттестат аудитора № К 020276 в области общего аудита неограниченный срок, выданный на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 29.11.2004г. № 7).*

**Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение**

**Г. Б. Истамулов**

*(Квалификационный аттестат аудитора № 040401 в области общего аудита, выдан 25  
Аудиторское заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки и предпринимательства  
Республики Ингушетия» за 2019г.*



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**«АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА «ТЕРЗА»**

*декабря 2001 года ЦАПАК Минфина РФ, на неограниченный срок)*

***Аудиторская организация:***

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторско-консалтинговая фирма «Терза»,  
ОГРН 1102031001698,  
364021, Чеченская Республика,  
г. Грозный, ул. Московская, 53,  
член саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11006014061

**02.09.2020 года**