



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров
КИТ Финанс (Акционерное Общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КИТ Финанс (Акционерное Общество) (ОГРН 1167847466742), состоящей из бухгалтерского баланса не-кредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансо-вых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год, отчета об изменениях соб-ственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год, отчета о потоках денеж-ных средств некредитной финансовой организации за 2022 год и Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает до-стоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КИТ Финанс (АО) по со-стоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денеж-ных средств за 2022 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалте-рского учета, применимыми для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некреди-тными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответ-ственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независи-мыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудито-ров и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответству-ющими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая междуна-родные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соот-ветствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основани-ем для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суж-дению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгал-терской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

1. Инвестиции в дочерние компании, раскрытые в Примечании 15 «Инвестиции в дочерние предприятия» к балансу некредитной финансовой организации за 2022 год:
КИТ Финанс (АО) имеет инвестиции в дочерние компании, расположенные как на террито-рии Российской Федерации, так и за ее пределами.
Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля в отношении опреде-ления балансовой стоимости инвестиций; тестирование обоснованности расчета резерва на обесценение инвестиций в дочерние компании, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска.



Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете балансовой стоимости инвестиций в дочерние компании.

2. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства, раскрытые в Примечании 11 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства» к балансу некредитной финансовой организации за 2022 год:

КИТ Финанс АО имеет существенные остатки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые состоят маржинальных займов выданных физическим и юридическим лицам.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения маржинальных займов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение, принимая во внимание информацию о степени кредитного риска в отношении маржинальных займов, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных маржинальных займов в целом по отрасли. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение.

3. Отложенные налоговые активы: Мы считаем данный вопрос одним из наиболее значимых вопросов аудита в силу существенности суммы отложенных налоговых активов и применения субъективных суждений руководством Общества при оценке их возмещаемости, на которую влияет неопределенность относительно вероятного размера будущей налогооблагаемой прибыли и сроков ее получения. Информация об отложенных налоговых активах представлена в Примечании 48 «Налог на прибыль» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости отложенных налоговых активов включали анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли. Мы проанализировали существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Общества. Мы проанализировали информацию об отложенных налоговых активах, раскрытую в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет, но не включает бухгалтерскую (финансовую отчетность) и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой отчетности) наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоратив-



ное управление.

Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, применимыми к деятельности некредитных финансовых организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) 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 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 ре-



зультате 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 Советом директоров аудируемого лица, доводя до его 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. Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор, руководитель задания
по аудиту, по результатам которого составлено
аудиторское заключение (ОРНЗ 21606076855)



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Сфера содействия бизнесу»,
ОГРН - 1027743000966,
105120, Москва, ул. Нижняя Сыромятническая,
д.11 стр. 52, этаж 3, пом. 1, ком. 33,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации "Содружество"
ОРНЗ – 11606065323

"29" марта 2023 года