

ТОО «Кредит24»

**Консолидированная
финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

С отчетом независимого аудитора

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству ТОО «Кредит24»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «Кредит24» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой 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;
- 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности в бухгалтерских оценках и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы 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 консолидированной финансовой 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточно надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организациях или хозяйственной деятельности внутри Группы для того, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора – Айсулу Нарбаева.

Айсулу Нарбаева
Аудитор / Генеральный Директор
ТОО «Baker Tilly Qazaqstan»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000137 от 21 октября 1994 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18016647,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
финансов Республики Казахстан 5 сентября
2018 года

Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Достык, 43,
БЦ «Д-43», оф. 302

31 июля 2019 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2018 года**

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	67.432	91.217
Займы выданные	6	944.327	617.192
Авансы уплаченные	7	91.473	82.068
Прочая дебиторская задолженность	10	55.932	30.121
Основные средства	8	20.355	20.235
Нематериальные активы	9	84.594	95.240
ИТОГО АКТИВЫ		1.264.113	936.073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	11	1.094.486	571.411
Кредиторская задолженность	12	178.567	156.209
Задолженность по корпоративному подоходному налогу		92.391	146.017
Отложенные налоговые обязательства	13	62.251	10.825
Прочие обязательства	14	98.888	10.970
Итого обязательства		1.526.583	895.432
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	15.000	15.000
Прочие резервы	11	208.500	211.218
Накопленный убыток		(485.970)	(185.577)
Итого капитал		(262.470)	40.641
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1.264.113	936.073

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 июля 2019 года руководством Группы:

Директор

Сидоров А.В.

Финансовый директор

Тельман Б.

Главный бухгалтер

Истекова Д.К.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Процентные доходы			
Процентные доходы по займам клиентам	16	2.664.253	1.518.434
Вознаграждения по депозитам		207	1.640
		2.664.460	1.520.074
Процентные расходы			
Процентные расходы по займам полученным		(87.287)	(46.666)
		(87.287)	(46.666)
Чистый процентный доход		2.577.173	1.473.408
Расходы по кредитным убыткам			
	6	(1.349.401)	(309.417)
Чистый процентный доход после кредитных убытков		1.227.772	1.163.991
Чистый убыток, за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой			
		(107.133)	(2.855)
Прочие (расходы) / доходы, за вычетом прочих доходов / (расходов)			
	18	(29.362)	24.077
Расходы на персонал			
	17	(270.687)	(84.588)
Расходы по реализации			
	17	(568.914)	(446.595)
Прочие операционные расходы			
	17	(379.544)	(225.233)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(127.868)	428.797
Расходы по налогу на прибыль			
	13	(149.019)	(161.044)
(Убыток) / прибыль за год		(276.887)	267.753
Прочий совокупный доход за год			
		–	–
Итого совокупный (убыток) / доход за отчетный год, за вычетом налога на прибыль		(276.887)	267.753

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 июля 2019 года руководством Группы:

Директор

Сидоров А.В.

Финансовый директор

Тельман Б.

Главный бухгалтер

Истекова Д.К.