

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит» (далее - «Компания») было образовано в 2004 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании свидетельства о государственной перерегистрации микрофинансовой организации с регистрационным номером 1108-1958-21-ТОО/ИУ, выданного Управлением юстиции Аль-Фарабийского района города Шымкент 9 июля 2015 года, а так же согласно Лицензии №17.21.0015.М от 25 марта 2021 года на осуществление микрофинансовой деятельности.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является предпринимательское, сельскохозяйственные и потребительское кредитование физических и юридических лиц.

С 2015 года деятельность Компании регулируется Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Компания осуществляет свою деятельность на основании Соглашения НБРК №30-2-13/3642 на предоставление микрокредитов потребителям услуг микрофинансовой организации, выданного 25 августа 2015 года.

Компания в соответствии с Законом представляет микрокредиты в размере, не превышающем лимита, установленного регуляторными органами, в размере 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя на дату выдачи займа. По состоянию на 30 июня 2023 года максимальный размер займа на одного заемщика составил 51,233 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 61,260 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2023 и 2022 годов, следующие участники владели долями участия в Компании:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Zajic Frantisek	18.33%	18.33%
Zajicova Lenka	18.33%	18.33%
Zajicova Natalie	18.33%	18.33%
ASN MICROKREDIETPOOL	17.50%	17.50%
Rural Impulse Fund II S.A. SICAV-SIF(Люксембург)	17.50%	17.50%
Paladigm Holdings Private Limited	10.00%	10.00%
	100.00%	100.00%

По состоянию на 30 июня 2023 года, конечными контролирующими лицами Компании являются совместно Zajic Frantisek, Zajicova Lenka, Zajicova Natalie (31 декабря 2022 года: Zajic Frantisek, Zajicova Lenka, Zajicova Natalie).

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 160011, Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица им. Байтурсынова, здание 10/2.

Компания имеет филиалы в г. Алматы, г. Талдыкорган, г. Кызылорда, г. Тараз и в Туркестанской области.

По состоянию на 30 июня 2023 года количество работников Компании составляло 263 человек (31 декабря 2022 года: 254 человека).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ

Основа и принципы подготовки

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившееся 30 июня 2023 года, была подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании представлена в Казахстанских тенге (далее – «тенге»). Функциональной валютой и валютой презентации промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в промежуточную сокращенную финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Пересчет иностранной валюты

Средневзвешенные обменные курсы, сложившиеся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

Валютные обменные курсы КФБ, использованные Компанией при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, являются следующими:

<i>В тенге</i>	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
1 доллар США	454,13	462,65
1 евро	495,68	492,86

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ

Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компанией применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2022 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Текущие счета в казахстанских банках	652,435	1,425,870
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках	2,919,500	102,000
Денежные средства в кассе	78,227	22,420
Займы по соглашениям обратного «репо»	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,650,162	1,550,290
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(199)	(60)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,649,963	1,550,230

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 2022 года, не было переводов между стадиями.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Тенге	3,574,752	334,777
Доллар США	75,211	1,208,836
Евро	-	6,617
	3,649,963	1,550,230

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 и 2022, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 год (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Резерв по ОКУ на 1 января	(60)	(207)
Начисление/ сторнирование за период (Примечание 11) (неаудировано)	(139)	147
Резерв по ОКУ на 30 июня (неаудировано)	(199)	(60)

4. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года средства в кредитных учреждениях были представлены депозитами:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Депозиты в тенге в банках с кредитным рейтингом от В до ВВ+	739,456	3,044,145
Итого средства в кредитных учреждениях	739,456	3,044,145
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,995)	(79,214)
Итого средства в кредитных учреждениях	735,461	2,964,931

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания не имеет депозитов, являющихся обеспечением по каким-либо кредитам и/или другим обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов все средства в кредитных учреждениях были классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, и 2022 года не было переводов между стадиями.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	2022 год
Резерв по ОКУ на 1 января	(79,214)	(2,399)
Начисление резерва (Примечание 11) (неаудировано)	75,219	(76,815)
Резерв по ОКУ на 30 июня (неаудировано)	(3,995)	(79,214)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Займы клиентам	33,295,049	29,888,668
Минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,505,329)	(2,088,796)
Итого займы клиентам	30,789,720	27,799,872

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года займы клиентам представлены в тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 686,621 тыс. тенге (неаудировано) и 582,520 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года основная часть займов обеспечена договорами залогов. В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости займов, до учета резервов под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	15,232,632	12,782,466
Займы, обеспеченные движимым имуществом	4,087,929	3,069,774
Необеспеченные займы	13,974,488	14,036,428
Итого займы клиентам	33,295,049	29,888,668

Основная часть займов выдана физическим лицам в городе Шымкент и Туркестанской области Республики Казахстан, что представляет значительную географическую концентрацию.

Для снижения своего кредитного риска Компания активно использует обеспечение, представленное автотранспортными средствами и жильем, общая стоимость которого составила по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года 34,921,364 тыс. тенге (неаудировано) и 32,315,879 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Сельскохозяйственные займы	18,076,421	15,766,370
Предпринимательские займы	14,012,262	12,708,433
Потребительские займы	1,206,366	1,413,865
Итого займы клиентам	33,295,049	29,888,668

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (Примечание 11):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	28,161,468	426,409	1,441,522	30,029,399
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация в первую стадию	230,479	(57,232)	(173,247)	–
Реклассификация во вторую стадию	(397,445)	417,743	(20,298)	–
Реклассификация в третью стадию	(496,466)	(277,802)	774,268	–
Выдача	18,997,044	–	–	18,997,044
Начисленное вознаграждение	4,638,824	211,915	335,085	5,185,824
Активы, которые были погашены	(19,978,864)	(308,730)	(645,151)	(20,932,745)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	174,495	174,495
Списание	–	–	(158,968)	(158,968)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года	31,155,040	412,303	1,727,706	33,295,049

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(878,384)	(109,579)	(1,100,833)	(2,088,796)
Реклассификация в первую стадию	(138,994)	14,837	124,157	–
Реклассификация во вторую стадию	18,619	(37,178)	18,559	–
Реклассификация в третью стадию	40,877	66,817	(107,694)	–
Переоценка ОКУ	(456,030)	–	–	(456,030)
Изменение параметров кредитного риска	–	(75,104)	(309,459)	(384,563)
Активы, которые были погашены	183,648	24,631	231,308	439,587
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(174,495)	(174,495)
Списание	–	–	158,968	158,968
по состоянию на 30 июня 2023 года	(1,230,264)	(115,576)	(1,159,489)	(2,505,329)

6. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Номинальная стоимость	1,500,000	1,119,029
Начисленные процентные доходы	88,188	62,993
	1,588,188	1,182,022

Ниже приведена информация об облигационном выпуске в тенге, который имеет листинг на КФБ, по состоянию на 30 июня 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации первого выпуска	07.07.2022	07.07.2024	21.0%	1,588,188	1,182,022
				1,588,188	1,182,022

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН

Займы от третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	01.12.2027	1.00%-12.71%	5,340,973	5,107,157
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	Тенге	20.03.2025	17.75%-27.17%	1,459,904	2,125,869
Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF	Тенге	05.08.2025	24.92%	2,099,433	2,082,693
Microfinance Initiative for Asia MIFA Debt Fund SA	Доллар США	10.06.2025	7.50%	0	1,385,800
MCE Social Capital U.S	Тенге	15.04.2024	19.44%	891,522	1,332,030
agRIF Cooperatief U.A.	Тенге	09.07.2024	18.87%-24.97%	1,044,087	1,327,194
Triodos Investment Management B.V.	Тенге	30.09.2024	18.56%	1,280,695	1,279,441
Investing for Development Sicav-Luxembourg Microfinance Fund	Тенге	10.10.2025	18.33%-23.89%	1,230,752	1,241,064
BlueOrchard Microfinance Fund	Тенге	04.05.2026	22.88%	2,749,045	885,720
Microfinance Initiative for Asia MIFA Debt Fund SA	Тенге	01.10.2024	19.46%-19.78%	1,486,173	866,906
Symbiotics - SEB VII Microfinance Fund	Тенге	15.07.2024	22.94%	718,841	715,304
EMF Microfinance Fund AGmvK (Лихтенштейн)	Тенге	31.03.2024	19.16%	443,881	661,119
responsAbility SICAV(Lux) Micro- and SME Finance	Тенге	24.02.2025	19.44%	443,201	518,069
INCOFIN CVSO CVBA-SO	Тенге	09.11.2023	19.93%	769,036	506,114
INCOFIN CVSO CVBA-SO	Евро	04.04.2024	6.11%	0	496,310
EMF Microfinance Fund AGmvK (Лихтенштейн)	Доллар США	04.05.2023	7.65%	0	466,541
responsAbility SICAV(Lux) Micro and SME Finance Debt	Тенге	24.02.2025	19.44%	476,839	459,293
responsAbility Global Micro and SME Finance Fund	Тенге	24.02.2025	19.44%	307,563	459,293
responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fun	Доллар США	17.06.2024	7.22%	0	344,574
Finethic Microfinance S.C.A.SICAV (Люксембург)	Тенге	15.11.2025	24.71%	235,915	234,992
responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fun	Тенге	18.02.2025	19.50%	491,947	229,052
responsAbility SICAV(Lux) Micro and SME Finance Debt	Доллар США	10.06.2024	7.22%	0	172,544
responsAbility SICAV(Lux) Micro- and SME Finance Lea	Тенге	18.06.2024	19,50%	169,277	0
responsAbility SICAV(Lux) Micro- and SME Finance Lea	Доллар США	10.06.2024	7.22%	0	172,544
ACTIAM FINANCIAL INCLUSION FUND	Тенге	30.01.2026	25.29%	953,712	–
DWM INCOME FUNDS	Тенге	30.01.2026	25.29%	1,716,682	–
GRAMEEN CREDIT AGRICOLE MICROFINANCE FOUNDATION	Тенге	15.12.2025	24.118%	1,508,292	–
Итого займы от третьих сторон				25,817,772	23,069,623

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, начисленное вознаграждение, включенное в займы от третьих сторон, составляло 929,616 тыс. тенге (неаудировано) и 694,125 тыс. тенге, соответственно.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания получила займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства по ставкам от 1.00% до 12.71% годовых со сроком погашения в ноябре 2027 года. Руководство считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям данного кредитного продукта в рамках сделки, заключенной с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», были предоставлены на условиях с ограничением максимального уровня вознаграждения конечным заемщикам и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания с учетом особенностей сегмента.

Обязательства, возникающие в следствие финансовой деятельности

Таблица ниже отражает изменения в обязательствах Компании, возникших в следствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и не денежные изменения. Обязательства, возникшие в следствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых прошлые денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности.

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение основного долга	Погашение процентов	Начисление процентов	30 июня 2023 года
Займы от третьих сторон	23,069,623	8,582,675	(5,660,746)	(2,579,297)	2,405,517	25,817,772

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2022 года	Получение займов	Погашение основного долга	Погашение процентов	Начисление процентов	31 декабря 2022 года
Займы от третьих сторон	16,782,959	16,435,710	(10,477,200)	(3,256,292)	3,584,446	23,069,623

8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее - «КПН») включают следующие позиции:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Текущий корпоративный подоходный налог	(230,174)	(206,210)
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(230,174)	(206,210)

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов участниками Компании являлись:

В тыс. тенге	30 июня	Доля, %	31 декабря	Доля, %
	2023 года (неаудировано)		2022 года	
Zajic Frantisek	80,000	18.33%	80,000	18.33%
Zajicova Lenka	80,000	18.33%	80,000	18.33%
Zajicova Natalie	80,000	18.33%	80,000	18.33%
ASN MICROKREDIETPOOL	76,364	17.50%	76,364	17.50%
Rural Impulse Fund II S.A. SICAV-SIF(Люксембург)	76,364	17.50%	76,364	17.50%
Paladigm Holdings Private Limited	43,636	10.00%	43,636	10.00%
Итого уставный капитал	436,364	100.00%	436,364	100.00%

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компания объявила дивиденды на общую сумму 961,762 тыс. тенге по результатам 2022 года.

10. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	5,178,979	4,164,505
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	119,769	27,541
Займы по соглашениям обратного «репо»	-	-
Итого процентные доходы	5,298,748	4,192,046
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от третьих сторон	(157,373)	(173)
Итого процентные расходы	(2,447,650)	(1,555,613)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	2,693,725	2,636,606

11. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	736,794	567,012
Налоги и отчисления по заработной плате	77,779	58,350
Итого расходы на персонал	814,573	625,362

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прочие операционные расходы включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Банковские услуги	59,240	50,867
Расходы от выбытия основных средств	23,471	-
Расходы на транспортные услуги	21,840	19,934
Расходы на охрану	25,750	22,152
Аренда	19,305	16,572
Расходы на уборку территории	10,780	10,680
Расходы на рекламу	21,738	15,048
Услуги связи	8,964	8,288
Коммунальные услуги	12,703	12,160
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	68,045	24,739
Канцелярские принадлежности	6,058	6,292
Страхование	2,399	3,107
Расходы на командировки	9,886	3,642
Расходы на ремонт	1,995	13,354
Расходы по первому кредитному бюро	4,362	3,957
Благотворительность	1,453	-
Расходы на смс-услуги	4,371	2,736
Прочее	109,861	104,790
Итого прочие операционные расходы	412,221	318,318

12. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены изменения в резервах по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибылях или убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	39	-	-	39
Средства в кредитных учреждениях	75,041	-	-	75,041
Кредиты, выданные клиентам	(272,382)	(50,473)	(78,151)	(401,006)
Итого (расходы)/ восстановление по ожидаемым кредитным убыткам (неаудировано)	(197,302)	(50,473)	(78,151)	(325,926)

<i>В тыс. тенге</i>	За 2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	147	-	-	147
Средства в кредитных учреждениях	(76,815)	-	-	(76,815)
Кредиты, выданные клиентам	(158,149)	(66,984)	(456,995)	(682,128)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам (неаудировано)	(234,817)	(66,984)	(456,995)	(758,796)

13. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Компания не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

Налогообложение

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Страхование

Компания заключает договоры по страхованию гражданско-правовой ответственности работодателя, по добровольному страхованию имущества и по обязательному страхованию работников. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения.

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,649,963	-	3,649,963	1,550,230	-	1,550,230
Средства в кредитных учреждениях	5,461	730,000	735,461	2,464,931	500,000	2,964,931
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам	18,455,363	12,334,357	30,789,720	17,158,391	10,641,481	27,799,872
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	7,631	-	7,631	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	1,503,910	1,503,910	-	1,409,679	1,409,679
Инвестиционная недвижимость	-	168,272	168,272	-	186,092	186,092
Прочие активы	240,056	-	240,056	127,491	-	127,491
Итого активы	22,358,474	14,736,539	37,095,013	21,301,043	12,737,252	34,038,295
Обязательства						
Выпущенные облигации	-	1,588,188	1,588,188	-	1,182,022	1,182,022
Займы от третьих сторон	11,089,512	14,728,260	25,817,772	9,444,870	13,624,753	23,069,623
Отложенные налоговые обязательства	-	97,379	97,379	-	97,379	97,379
Прочие обязательства	231,579	-	231,579	232,777	-	232,777
Итого обязательства	11,321,091	16,413,827	27,734,918	9,677,647	14,904,154	24,581,801

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

В тыс. тенге	30 июня 2023 года (неаудировано)		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам				
Ключевой управленческий персонал				
Компании	437	30,789,720	613	27,799,872
Процентные доходы				
Ключевой управленческий персонал				
Компании	31	5,298,748	5	8,852,570

На 30 июня 2022 года ключевой управленческий персонал состоит из четырех человек и (31 декабря 2022 года: четырех человек).

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 116,244 тыс. тенге (неаудировано) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (2022 год: 136,927 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты 30.06.2023г. не произошло существенных событий.

Председатель Правления
ТОО «МФО «Арнур Кредит»



Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер

Кадырбаева А.Е.