



**ТОО «Микрофинансовая
Организация «Арнур Кредит»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-55

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- использование разумных и соответствующих оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

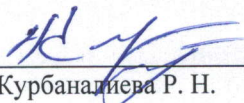
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

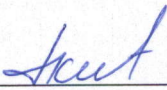
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску 30 марта 2023 года руководством Компании.

Председатель Правления




Курбаналиева Р. Н.

Главный бухгалтер


Кадырбаева А.Е.

30 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

Т +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании 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 Республике Казахстан, 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.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам</i></p> <p>Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ») по займам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Компания использует статистические модели. В силу существенности суммы займов клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве по ОКУ по займам клиентам, представлена в Примечании 9 «Займы клиентам» и Примечании 22 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам. Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении исторической информации по обслуживанию долга, а также уровня потерь при дефолте в результате реализации обеспечения.</p> <p>Мы проанализировали распределение задолженности по «стадиям» обесценения и применение к данным «стадиям» обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по займам клиентам.</p> <p>Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения аудиторских процедур.</p>

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, 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 финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» 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 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» 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.

Grant Thornton LLP


Арман Чингильбаев
Партнер по заданию



Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан


Ержан Досымбеков
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



«Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан»

30 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

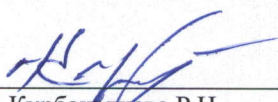
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,550,230	1,143,530
Средства в кредитных учреждениях	7	2,964,931	301,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	–	307,430
Займы клиентам	9, 23	27,799,872	22,116,044
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		–	9,893
Основные средства и нематериальные активы	10	1,409,679	1,105,268
Инвестиционная недвижимость	11	186,092	186,092
Прочие активы		127,491	74,568
ИТОГО АКТИВЫ		34,038,295	25,244,316
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные облигации	12	1,182,022	–
Займы от третьих сторон	13	23,069,623	16,782,959
Отложенные налоговые обязательства	14	97,379	78,876
Прочие обязательства	15	232,777	151,361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24,581,801	17,013,196
Капитал			
Уставный капитал	16	436,364	436,364
Дополнительно оплаченный капитал		260,182	260,182
Резерв по переоценке основных средств		222,939	227,683
Нераспределенная прибыль		8,537,009	7,306,891
ИТОГО КАПИТАЛ		9,456,494	8,231,120
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		34,038,295	25,244,316

Примечания на страницах 6 - 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления




Курбанадиева Р.Н.

Главный бухгалтер


Кадырбаева А.Е.

30 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	17, 24	8,852,570	6,765,404
Процентные расходы	17	(3,693,325)	(2,784,608)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		5,159,245	3,980,796
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	19	(758,796)	(432,072)
Чистые процентные доходы		4,400,449	3,548,724
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,529	3,979
Доход от аренды	11	53,171	33,163
Прочие операционные доходы		-	42,504
Чистые непроцентные доходы		55,700	79,646
Расходы на персонал	18	(1,312,374)	(914,428)
Расходы по износу основных средств и амортизации нематериальных активов	10	(55,590)	(33,317)
Чистый прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой		89,187	(12,705)
Прочие операционные расходы	18	(773,539)	(522,682)
Прочие доходы, нетто		447	57,221
Операционные расходы		(2,051,869)	(1,425,911)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2,404,280	2,202,459
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(478,906)	(439,445)
Чистая прибыль		1,925,374	1,763,014
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		1,925,374	1,763,014

Примечания на страницах 6 - 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер

Кадырбаева А.Е.

30 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2020 года	436,364	260,182	237,974	5,533,586	6,468,106
Чистая прибыль	–	–	–	1,763,014	1,763,014
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход	–	–	–	1,763,014	1,763,014
Выбытие основных средств	–	–	(5,539)	5,539	–
Амортизация резерва по переоценке основных средств	–	–	(4,752)	4,752	–
На 31 декабря 2021 года	436,364	260,182	227,683	7,306,891	8,231,120
Чистая прибыль	–	–	–	1,925,374	1,925,374
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход	–	–	–	1,925,374	1,925,374
Амортизация резерва по переоценке основных средств	–	–	(4,744)	4,744	–
Начисление дивидендов (Примечание 16)	–	–	–	(700,000)	(700,000)
На 31 декабря 2022 года	436,364	260,182	222,939	8,537,009	9,456,494


Примечания на страницах 6 - 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления




Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер


Кадырбаева А.Е.

30 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2022 год	2021 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2,404,280	2,202,459
Корректировки:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	10	55,590	33,317
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	19	758,796	432,072
Формирование резервов по неиспользованным отпускам	18	52,505	33,788
Прибыль от продажи нематериальных активов		–	(6,073)
Нереализованная чистая (прибыль)/ убыток от переоценки остатков в иностранной валюте		(89,188)	12,705
Нереализованная чистая прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,529)	(3,979)
Начисленные процентные доходы	17	(8,852,570)	(6,765,404)
Начисленные процентные расходы	17	3,693,325	2,784,608
		(1,979,790)	(1,276,507)
Изменения в оборотном капитале:			
Изменения в средствах в кредитных учреждениях		(2,627,691)	1,429,490
Изменения в займах, выданных клиентам		(6,298,809)	(6,647,279)
Изменения в прочих активах		(52,923)	34,266
Изменения в прочих обязательствах		38,299	(5,953)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до уплаты процентов и налогов			
		(10,920,914)	(6,465,983)
Проценты полученные		8,888,141	6,860,927
Проценты уплаченные		(3,413,938)	(2,833,416)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(450,510)	(386,337)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(5,897,221)	(2,824,809)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(360,001)	(138,447)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		309,959	106,444
Поступления от продажи основных средств		–	8,000
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		–	33,788
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности			
		(50,042)	9,785

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

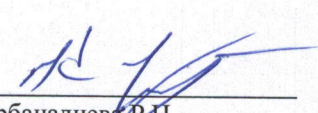
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2022 год	2021 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов от третьих сторон	13	16,435,710	9,113,382
Погашение займов от третьих сторон	13	(10,477,200)	(6,077,501)
Дивиденды уплаченные	16	(700,000)	–
Выпущенные облигации	12	1,119,029	–
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		6,377,539	3,035,881
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		430,276	220,857
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам	6	147	(87)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(23,723)	(12,705)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1,143,530	935,465
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1,550,230	1,143,530

Примечания на страницах 6 - 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления




Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер


Кадырбаева А.Е.

30 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Шымкент

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 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.

Микрофинансовая организация представляет микрокредиты в размере, не превышающем 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика (2022 год: 61,260 тыс. тенге, 2021 год: 58,340 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, следующие участники владели долями участия в Компании:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 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%

По состоянию на 31 декабря 2022 года, конечными контролирующими лицами Компании являются члены семьи Зайиц: Zajic Frantisek, Zajicova Lenka, Zajicova Natalie (31 декабря 2021 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 31 декабря 2022 года количество сотрудников Компании составляло 254 человека (31 декабря 2021 года: 263 человека).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Компания будет генерировать денежный поток, достаточный для покрытия своих обязательств. Руководство Компании не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге («тенге»).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Компания осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	462.65	431.80
Тенге/1 евро	492.86	489.10

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибылей или убытков при первоначальном признании.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, средств на текущих счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Компании, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Компании на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Компания использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Компании являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Компания учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Компания вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Компания учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Компания определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Компания пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Компания не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой по Модификации и прекращению признания финансовых активов, приведенной ниже.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Компания пересматривает займы, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения займа, изменение сроков денежных потоков по займам (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Компании есть утвержденная политика отказа от санкций, по займам, выданным физическим лицам.

- При модификации финансового актива Компания оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Компании, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Компания анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Компания считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый заем считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового займа признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Компания контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Компания определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Компании в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Компании получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Компании, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по займам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Компания оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Компания не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Компания сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключения составляют долевыми инструментами, классифицированными в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевыми инструментами, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение

Компания признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных учреждениях;
- займы клиентам.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевыми инструментами.

Оценку ожидаемых кредитных убытков необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Компании по договору, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении портфелей займов со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Кредитно-обесцененные финансовые активы (продолжение)

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Компания учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Заем считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Компания ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Компания будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Компания сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Компания учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Компании опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Применительно к займам физическим лицам, прогнозная информация включает в себя экономические прогнозы, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Компания присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Компания использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Компания проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к займам, выданным физическим лицам, Компания анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Компания делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Списание финансовых активов

Займы и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Компания не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Компания делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Компания вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Компанией принудительным путем, приводят к увеличению дохода от снижения резерва на обесценение.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представляется в отчете о финансовом положении как вычет из валовой балансовой стоимости активов.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Залоговое обеспечение

Компания получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Компании право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Займы полученные

Займы и средства, полученные от финансовых учреждений и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство поставить денежные средства либо иные финансовые активы. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в результате процесса амортизации, а также в случае прекращения признания заемных средств.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для оказания услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию.

Расходы по износу переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. Амортизация резерва переоценки основных средств ежегодно переносится из резерва переоценки основных средств на счет нераспределенной прибыли. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Начисление износа по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

Износ начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Категории основных средств	Срок эксплуатации
Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	14-15 лет
Компьютеры	3-4 года
Прочие	4-14 лет

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования, 6-7 лет, нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыли или убытки за период списания.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда

Компания как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Компании в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Компания как арендатор

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Компания как арендатор (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный корпоративный подоходный налог (продолжение)

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опровергнутым, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи.

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

Текущий корпоративный подоходный налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо корпоративного подоходного налога. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компании должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Компании, включают резерв по переоценке основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и условные обязательства

Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, которая вовлечена в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами компании), результаты деятельности которой регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Компании является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.

Для займов клиентам, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов, оцениваемых на коллективной основе и покрытие обеспечением. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием миграционных матриц и коэффициентов перехода.

Убытки в случае дефолта

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить без учета реализации обеспечения. Компания редко сталкивается с продажей залога, в связи с этим в модели LGD Компания не использует ожидаемые денежные потоки от его реализации. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Компании к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Компания использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае, если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по чистым инвестициям в финансовую аренду и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения при первоначальном признании актива. В момент признания финансового актива также признается ожидаемый кредитный убыток в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ожидаемых убытков, которые могут быть понесены Компанией в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания использует доступную информацию, не требующую существенных затрат на сбор и обработку, для оценки рисков и сумм ожидаемых убытков, которая включает информацию о прошедших событиях, текущих условиях, а также разумные и обоснованные прогнозы будущих событий и экономических условий. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

Для оценки кредитного риска Компания использует фиксированный процент ожидаемых кредитных убытков, рассчитанный на основе исторических данных.

Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным чистым инвестициям в финансовую аренду и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 21 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство Компании считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Компании будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Компании.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в 2020 году. Информация о методике оценки представлена в Примечании 10.

Сроки полезной службы основных средств

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору (т.е. затраты, которые Компания не может избежать) превышают экономические выгоды, которые, как ожидается, будут получены по нему.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию Концептуальной основы МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без существенного изменения ее требований.

Поправки добавляют исключение к принципу признания МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса", чтобы избежать вопроса о потенциальных прибылях или убытках "дня 2", возникающих в отношении обязательств и условных обязательств, которые попадали бы под действие МСБУ (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" или МСФО (IFRC) 21 "Сборы", если они понесены отдельно. Исключение требует, чтобы организации применяли критерии в МСБУ (IAS) 37 или МСФО (IFRC) 21, соответственно, вместо концептуальной основы, чтобы определить, существует ли текущее обязательство на дату приобретения. Поправки также добавляют новый пункт к МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки перспективно, т.е. к объединениям бизнеса, происходящим после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет поправки (дата первоначального применения).

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку не было никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, возникших в течение отчетного периода, попадающих в сферу данной поправки.

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправка запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств любые поступления от продажи произведенных товаров при приведении этого актива в местоположение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать так, как задумано руководством. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких товаров и затраты на производство этих товаров в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку не было продаж объектов, произведенных в составе основных средств, предоставленных в пользование на начало самого раннего представленного периода или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Поправка разрешает дочерней компании, решившей применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать совокупные курсовые разницы, используя суммы, указанные в финансовой отчетности материнской компании, на основе даты перехода материнской компании на МСФО, если не были внесены корректировки в отношении процедур и последствий объединения бизнеса в котором материнская компания приобрела дочернюю компанию. Данная поправка также применяется к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

Поправка разъясняет сборы, которые предприятие включает при оценке того, существенно ли условия нового или измененного финансового обязательства отличаются от условий первоначального финансового обязательства. Эти сборы включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо заемщиком, либо кредитором от имени другого. Аналогичная поправка не предлагается для МБСУ (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправку к финансовым обязательствам, которые были изменены или обменены в начале годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения), или после этой даты.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Поправка устраняет требование пункта 22 МСБУ (IAS) 41 о том, что предприятия исключают денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости активов в рамках МСБУ (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСБУ (IAS) 41.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (IFRS 17), всеобъемлющий новый стандарт бухгалтерского учета для договоров страхования, охватывающий признание и оценку, представление и раскрытие информации. После вступления в силу МСФО (IFRS) 17 заменит МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" (IFRS 4), который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем типам договоров страхования (т.е. жизни, не-жизни, прямого страхования и перестрахования), независимо от типа организаций, которые их выдают, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с функциями дискреционного участия. Будут применяться несколько исключений из области применения. Общая цель МСФО (IFRS) 17 состоит в том, чтобы обеспечить модель учета договоров страхования, которая была бы более полезной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в значительной степени основаны на предыдущей местной учетной политике, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всеобъемлющую модель договоров страхования, охватывающую все соответствующие аспекты бухгалтерского учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуются сравнительные показатели. Досрочное применение допускается при условии, что предприятие также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или ранее. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных

В январе 2020 года Совет по МСФО опубликовал поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- Что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования
- Что право на отсрочку должно существовать в конце отчетного периода
- На эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку
- Что только в том случае, если встроенный производный инструмент в конвертируемое обязательство сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на текущую практику и может ли потребоваться пересмотр существующих кредитных соглашений.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение "бухгалтерских оценок". Поправки разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и бухгалтерских оценках, которые происходят в начале этого периода или после этой даты. Более раннее применение допускается до тех пор, пока этот факт не будет раскрыт.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 "Практическое заявление о вынесении суждений о существенности", в которых приводятся рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки направлены на то, чтобы помочь субъектам предоставлять более полезную информацию об учетной политике, заменив требование к субъектам раскрывать свою "существенную" учетную политику требованием раскрывать свою "существенную" учетную политику и добавив руководство о том, как субъекты применяют концепцию существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

В мае 2021 года Правление опубликовало поправки к МСБУ (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения из первоначального признания в соответствии с МСБУ (IAS) 12, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках	102,000	731,090
Текущие счета в казахстанских банках	1,425,870	401,094
Денежные средства в кассе	22,420	10,711
Займы по соглашениям обратного репо	–	842
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,550,290	1,143,737
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(60)	(207)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,550,230	1,143,530

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов не было переводов между стадиями.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	1,208,836	350,421
Тенге	334,777	793,109
Евро	6,617	–
	1,550,230	1,143,530

Подверженность Компании кредитному и валютному рискам представлена в Примечании 22.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Резерв на начало года	(207)	(120)
Восстановление/ (начисление) резерва (Примечание 19)	147	(87)
Резерв на конец года	(60)	(207)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства в кредитных учреждениях были представлены депозитами:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства в казахстанских кредитных учреждениях:		
с кредитным рейтингом В+	3,044,145	303,890
Итого средства в кредитных учреждениях	3,044,145	303,890
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(79,214)	(2,399)
Итого средства в кредитных учреждениях	2,964,931	301,491

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав средств в кредитных учреждениях включено начисленное вознаграждение на сумму 27,218 тыс. тенге и 3,890 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании разместила денежные средства в сумме 4,000 тыс. долларов США или эквивалент 1,850,600 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: ноль) в качестве обеспечения по кредитной линии, полученной от казахстанского банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все средства в кредитных учреждениях были классифицированы в стадию 1. За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов не было переводов между стадиями.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Резерв на начало года	(2,399)	(16,872)
(Начисление)/ восстановление резерва (Примечание 19)	(76,815)	14,473
Резерв на конец года	(79,214)	(2,399)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	–	307,430
Итого финансовых активов, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	307,430

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы клиентам	29,888,668	23,731,078
Минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,088,796)	(1,615,034)
Итого займы клиентам	27,799,872	22,116,044

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 582,520 тыс. тенге и 509,974 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, основная часть займов обеспечена договорами залогов. В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости займов, до учета резервов по ожидаемым кредитным убыткам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	12,782,466	9,298,936
Займы, обеспеченные движимым имуществом	3,069,774	2,112,660
Необеспеченные займы	14,036,428	12,319,482
Итого займы клиентам	29,888,668	23,731,078

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 которых составила по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов 32,315,879 тыс. тенге и 25,923,465 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сельскохозяйственные займы	15,766,370	12,267,977
Предпринимательские займы	12,708,433	9,817,833
Потребительские займы	1,413,865	1,645,268
Итого займы клиентам	29,888,668	23,731,078

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. 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 в 2022 и 2021 годах (Примечание 19):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	22,486,526	168,078	1,076,474	23,731,078
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация в первую стадию	29,628	(9,247)	(20,381)	–
Реклассификация во вторую стадию	(361,423)	362,373	(950)	–
Реклассификация в третью стадию	(1,027,798)	(39,157)	1,066,955	–
Выдача	35,391,503	–	–	35,391,503
Начисленное вознаграждение	6,700,196	610,901	735,402	8,046,499
Активы, которые были погашены	(35,197,895)	(666,539)	(1,207,612)	(37,072,046)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	249,047	249,047
Списание	–	–	(457,413)	(457,413)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	28,020,737	426,409	1,441,522	29,888,668

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(754,980)	(40,142)	(819,912)	(1,615,034)
Реклассификация в первую стадию	(19,182)	2,485	16,697	–
Реклассификация во вторую стадию	12,200	(13,150)	950	–
Реклассификация в третью стадию	41,727	8,212	(49,939)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(653,724)	(228,257)	(611,090)	(1,493,071)
Активы, которые были погашены	495,575	161,273	154,095	810,943
Восстановление провизий по ранее списанным займам	–	–	(249,047)	(249,047)
Списание	–	–	457,413	457,413
31 декабря 2022 года	(878,384)	(109,579)	(1,100,833)	(2,088,796)

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	16,119,886	612,839	659,380	17,392,105
Изменения валовой балансовой стоимости:				
Реклассификация в первую стадию	41,266	(29,444)	(11,822)	–
Реклассификация во вторую стадию	(73,097)	75,262	(2,165)	–
Реклассификация в третью стадию	(408,367)	(131,606)	539,973	–
Выдача	30,379,283	–	–	30,379,283
Начисленное вознаграждение	5,153,862	819,849	627,194	6,600,905
Активы, которые были погашены	(28,726,307)	(1,178,822)	(521,772)	(30,426,901)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	185,663	185,663
Списание	–	–	(399,977)	(399,977)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	22,486,526	168,078	1,076,474	23,731,078

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(709,641)	(202,214)	(471,035)	(1,382,890)
Реклассификация в первую стадию	(16,337)	8,201	8,136	–
Реклассификация во вторую стадию	3,046	(4,293)	1,247	–
Реклассификация в третью стадию	34,089	105,526	(139,615)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(1,022,915)	(176,086)	(765,035)	(1,964,036)
Активы, которые были погашены	956,778	228,724	332,076	1,517,578
Восстановление провизий по ранее списанным займам	–	–	(185,663)	(185,663)
Списание	–	–	399,977	399,977
31 декабря 2021 года	(754,980)	(40,142)	(819,912)	(1,615,034)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная / первоначальная стоимость							
31 декабря 2020 года	341,084	708,966	11,900	27,916	52,026	9,017	1,150,909
Поступления	–	10,754	–	18,850	6,401	102,442	138,447
Выбытия	(774)	(2,490)	–	(4,132)	(4,223)	(5,324)	(16,943)
31 декабря 2021 года	340,310	717,230	11,900	42,634	54,204	106,135	1,272,413
Поступления	1,672	163,328	–	109,366	22,433	63,202	360,001
Выбытия	–	–	–	(6,525)	(1,598)	–	(8,123)
31 декабря 2022 года	341,982	880,558	11,900	145,475	75,039	169,337	1,624,291
Накопленный износ							
31 декабря 2020 года	–	108,240	144	14,869	17,039	5,843	146,135
Начисление	–	12,200	850	6,960	4,636	8,671	33,317
Выбытия	–	(222)	–	(4,132)	(4,223)	(3,730)	(12,307)
31 декабря 2021 года	–	120,218	994	17,697	17,452	10,784	167,145
Начисление	–	12,864	850	15,584	5,829	20,463	55,590
Выбытия	–	–	–	(6,525)	(1,598)	–	(8,123)
31 декабря 2022 года	–	133,082	1,844	26,756	21,683	31,247	214,612
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2021 года	340,310	597,012	10,906	24,937	36,752	95,351	1,105,268
31 декабря 2022 года	341,982	747,476	10,056	118,719	53,356	138,090	1,409,679

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

Если бы земля и здания Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 866,519 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года составила бы: 709,639 тыс. тенге).

Справедливая стоимость зданий и земли была определена независимой оценочной компанией в ноябре 2020 года на основании метода сравнительных рыночных цен и затратного метода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными зданиями и землей, и данная оценка включается в категорию Уровня 2 иерархии справедливой стоимости. Руководство Компании считает, что стоимость зданий и земли за период с ноября 2020 года по 31 декабря 2022 года существенно не изменился.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение инвестиционной недвижимости представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
На 1 января	186,092	217,171
Выбытие	–	(31,079)
На 31 декабря	186,092	186,092

Инвестиционная недвижимость включает в себя жилые дома, квартиры и офисные помещения.

Доходы от аренды в сумме 53,171 тыс. тенге и 33,163 тыс. тенге включены в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2022 и 2021 годы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила балансовую стоимость инвестиционной недвижимости в размере 186,092 тыс. тенге в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование.

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Номинальная стоимость	1,119,029	–
Начисленные процентные доходы	62,993	–
	1,182,022	–

Ниже приведена информация об облигационном выпуске в тенге, который имеет листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации первого выпуска	07.07.2022	07.07.2024	21.0%	1,182,022	–
				1,182,022	–

Сумма процентов, начисленных по данным облигациям в течение года с использованием ЭПС и отраженных в составе процентных расходов, составила 108,879 тыс. тенге (2021 год: ноль). Сумма процентов, фактически выплаченных в течение года, составила 45,886 тыс. тенге (2021 год: ноль).

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН

Займы от третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	01.12.2027	1.00%-12.71%	5,107,157	2,812,192
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	Тенге	20.03.2025	17.75%-27.17%	2,125,869	1,045,317
Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF(B	Тенге	05.08.2025	24.92%	2,082,693	405,391
Microfinance Initiative for Asia MIFA Debt Fund SA	Доллар США	10.06.2025	7.50%	1,385,800	–
MCE Social Capital U.S	Тенге	15.04.2024	19.44%	1,332,030	1,774,364
agRIF Cooperatief U.A.	Тенге	09.07.2024	18.87%-24.97%	1,327,194	1,027,536
Triodos Investment Management B.V.	Тенге	30.09.2024	18.56%	1,279,441	1,278,822
Investing for Development Sicav-Luxembourg Microfi	Тенге	10.10.2025	18.33%-23.89%	1,241,064	303,452
BlueOrchard Microfinance Fund	Тенге	23.04.2024	19.31%	885,720	1,785,073
Microfinance Initiative for Asia MIFA Debt Fund SA	Тенге	01.10.2024	19.46%-19.78%	866,906	1,567,874
Symbiotics - SEB VII Microfinance Fund	Тенге	15.07.2024	22.94%	715,304	–
EMF Microfinance Fund AGmvK (Лихтенштейн)	Тенге	31.03.2024	19.16%	661,119	879,838
responsAbility SICAV(Lux) Micro- and SME Finance	Тенге	24.02.2025	19.44%	518,069	502,737
INCOFIN CVSO CVBA-SO	Тенге	09.11.2023	19.93%	506.114	503,638
INCOFIN CVSO CVBA-SO	Евро	04.04.2024	6.11%	496.310	–
EMF Microfinance Fund AGmvK (Лихтенштейн)	Доллар США	04.05.2023	7.65%	466,541	–
responsAbility SICAV(Lux) Micro and SME Finance De	Тенге	24.02.2025	19.44%	459,293	–
responsAbility Global Micro and SME Finance Fund	Тенге	24.02.2025	19.44%	459,293	–
responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fun	Доллар США	17.06.2024	7.22%	344,574	–
Finethic Microfinance S.C.A.SICAV(Люксембург)	Тенге	15.11.2025	24.71%	234.992	–
responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fun	Тенге	18.02.2025	19.44%	229,052	98,609
responsAbility SICAV(Lux) Micro and SME Finance De	Доллар США	10.06.2024	7.22%	172,544	–
responsAbility SICAV(Lux) Micro- and SME Finan Lea	Доллар США	10.06.2024	7.22%	172,544	–
MicroBuild I.B.V.	Тенге	05.04.2022	21.25%	–	1,185,697
International Finance Corporation	Тенге	15.12.2022	16.90%	–	602,458
INCOFIN INCLUSIVE FINANCE FUND SA, SICAV-RAIF	Тенге	23.09.2022	21.69%	–	296,014
Vision Microfinance Local Currency Sub-Fund	Тенге	26.04.2022	27,22%	–	291,470
BANK IM BISTUM ESSEN eG	Тенге	25.04.2022	20.56%	–	260,057
Symbiotics Sicav (Lux)- SEB Microfinance Fund VII	Тенге	29.05.2022	21.50%	–	162,420
Итого займы от третьих сторон				23,069,623	16,782,959

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, начисленное вознаграждение включенные в займы от третьих сторон составляло 694,125 тыс. тенге и 477,731 тыс. тенге, соответственно.

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 декабре 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.

Финансовые ковенанты

В соответствии с условиями договоров займов, Компания обязана соблюдать определённые финансовые ковенанты. Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания соответствовала условиям договоров займов.

Обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности

Таблица ниже отражает изменения в обязательствах Компании, возникших вследствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и не денежные изменения. Обязательства, возникшие вследствие 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 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

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2021 года	Получение займов	Погашение основного долга	Погашение процентов	Начисление процентов	31 декабря 2021 года
Займы от третьих сторон	13,795,886	9,113,382	(6,077,501)	(2,833,416)	2,784,608	16,782,959

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от нормативной ставки корпоративного подоходного налога. Далее приводится сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Текущий корпоративный подоходный налог	(460,403)	(427,600)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	(18,503)	(11,845)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(478,906)	(439,445)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2,404,280	2,202,459
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу	(480,856)	(440,492)
Постоянные разницы	1,950	1,047
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(478,906)	(439,445)

Отложенные налоговые активы признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объёме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

Отложенные налоги, рассчитанные путем применения нормативных ставок налогов к временным разницам, включают следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	Отражено в прибылях или убытках	31 декабря 2021 года	Отражено в прибылях или убытках	31 декабря 2020 года
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	10,501	3,744	6,757	1,920	4,837
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(107,880)	(22,247)	(85,633)	(13,765)	(71,868)
Итого отложенные налоговые обязательства, нетто	(97,379)	(18,503)	(78,876)	(11,845)	(67,031)

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративный подоходный налог к уплате	123,617	77,655
Задолженность по оплате труда	52,552	33,847
Краткосрочные доходы будущих периодов по оплаченной госпошине	36,397	29,345
Кредиторская задолженность	12,250	3,062
Прочее	7,961	7,452
Итого прочие обязательства	232,777	151,361

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов участниками Компании являлись:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	Доля, %	31 декабря 2021 года	Доля, %
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 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 2022 году Компания объявила дивиденды на общую сумму 700,000 тыс. тенге и выплатила дивиденды на сумму 595,000 тыс. тенге за вычетом подоходного налога у источника выплаты на сумму 105,000 тыс. тенге (В 2021 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Процентные доходы состоят:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	8,604,072	6,600,905
Денежные средства и их эквиваленты, и средства в кредитных учреждениях	248,391	155,645
Займы по соглашениям обратного «репо»	107	8,854
Итого процентные доходы	8,852,570	6,765,404
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(3,693,325)	(2,784,608)
Итого процентные расходы	(3,693,325)	(2,784,608)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	5,159,245	3,980,796

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Заработная плата и другие выплаты	1,182,305	822,353
Налоги и отчисления по заработной плате	130,069	92,075
Итого расходы на персонал	1,312,374	914,428

Прочие операционные расходы включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Профессиональные услуги	162,091	34,883
Банковские услуги	114,505	91,549
Резерв по неиспользованным отпускам	52,505	33,788
Расходы на охрану	44,010	33,452
Расходы на транспортные услуги	39,128	35,097
Расходы на ремонт	34,736	19,362
Аренда	33,705	27,816
Расходы на рекламу	28,178	9,194
Коммунальные услуги	26,196	23,506
Услуги связи	24,668	21,439
Налог у источника выплаты	23,097	26,026
Канцелярские принадлежности	21,467	11,331
Расходы на уборку территории	21,360	19,272
Услуги по ИТ	18,655	3,658
Благотворительность	15,420	14,096
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	12,898	12,698
Расходы по командировкам	12,326	7,618
Расходы по первому кредитному бюро	12,282	5,609
Оплата членам Совета Директоров	12,020	10,644
Страхование	8,386	7,628
Членские взносы	4,054	2,321
Государственные пошлины	1,321	255
Расходы от выбытия основных средств и оборудования	–	35,715
Прочее	50,531	35,725
Итого прочие операционные расходы	773,539	522,682

19. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	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 резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(234,817)	(66,984)	(456,995)	(758,796)

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(87)	–	–	(87)
Средства в кредитных учреждениях	14,473	–	–	14,473
Кредиты, выданные клиентам	(66,137)	52,638	(432,959)	(446,458)
Итого (расходы)/ восстановление по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(51,751)	52,638	(432,959)	(432,072)

20. 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 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 31 декабря 2022 и 2021 годов, его толкование законодательства является соответствующим, и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

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 31 декабря 2022 и 2021 годов. 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 капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Компания использует иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением финансовых инструментов в таблице ниже, руководство Компании полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе в финансовой отчетности приблизительно равна их справедливой стоимости.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	2,964,931	2,956,957	301,491	305,017
Займы клиентам	27,799,872	23,262,372	22,116,044	18,663,339
Финансовые обязательства				
Займы от третьих сторон	23,069,623	23,006,851	16,782,959	17,560,825

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Земля	31 декабря 2022 года	–	–	341,982	341,982
Здания и сооружения	31 декабря 2022 года	–	–	880,558	880,558
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2022 года	–	2,956,957	–	2,956,957
Займы клиентам	31 декабря 2022 года	–	23,262,372	–	23,262,372
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от третьих сторон	31 декабря 2022 года	–	23,006,851	–	23,006,851

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Земля	31 декабря 2021 года	–	–	340,310	340,310
Здания и сооружения	31 декабря 2021 года	–	–	717,230	717,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2021 года	307,430	–	–	307,430
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2021 года	–	305,017	–	305,017
Займы клиентам	31 декабря 2021 года	–	18,663,339	–	18,663,339
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от третьих сторон	31 декабря 2021 года	–	17,560,825	–	17,560,825

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые представлены акциями казахстанского финансового института и нотами НБРК, была определена на основе рыночных цен, доступных на Казахстанской фондовой бирже. Данные финансовые активы включены в категорию уровня 1.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 и 2021 годов, не производились.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Используемые данные
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года			
1) Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	2,956,957	305,017	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников
2) Займы клиентам (Примечание 9)	23,262,372	18,663,339	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников
3) Займы от третьих сторон (Примечание 13)	23,006,851	17,560,825	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Департамент Казначейства

Департамент Казначейства Компании совместно с Правлением несет ответственность за управление активами и обязательствами Компании, а также за общую финансовую структуру. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и финансирование Компании.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность и соответствие процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с Правлением и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, уделяя особое внимание выбранным сегментам. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления рисками, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитными рисками, а также рисками по прогнозируемым сделкам.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов, информация о сумме займов, обеспеченных залоговым обеспечением раскрыта в Примечании 9.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицированы по кредитным рейтингам, установленным международным рейтинговым агентством либо в соответствии с внутренними рейтингами Компании. Наивысший рейтинг – AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинги от AAA до B-.

Ниже представлены финансовые активы Компании с учетом резервов под ожидаемый кредитный убыток по кредитным рейтингам.

<i>В тыс. тенге</i>	BB+	B+	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты, не включая наличные средства	214,252	1,223,351	62,731	27,466	10	1,527,810
Средства в кредитных учреждениях	–	519,234	666,140	1,779,557	–	2,964,931
Займы клиентам	–	–	–	–	27,799,872	27,799,872
Итого	214,252	1,742,585	728,871	1,807,023	27,799,882	32,292,613

<i>В тыс. тенге</i>	BBB-	BB+	B+	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты, не включая наличные средства	–	756,204	356,977	12,828	1,818	4,992	1,132,819
Средства в кредитных учреждениях	–	–	301,491	–	–	–	301,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307,430	–	–	–	–	–	307,430
Займы клиентам	–	–	–	–	–	22,116,044	22,116,044
Итого	307,430	756,204	658,468	12,828	1,818	22,121,036	23,857,784

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам продуктов. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Эквивалентные категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Руководство Компании проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения

Компания измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

<i>В тыс. тенге</i>	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2022 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	1,550,290	(60)	–	–	1,550,230
Средства в кредитных учреждениях	3,044,145	(79,214)	–	–	2,964,931
Займы клиентам	28,020,737	(878,384)	1,867,931	(1,210,412)	27,799,872

<i>В тыс. тенге</i>	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2021 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	1,143,737	(207)	–	–	1,143,530
Средства в кредитных учреждениях	303,890	(2,399)	–	–	301,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307,430	–	–	–	307,430
Займы клиентам	22,486,526	(754,980)	1,244,552	(860,054)	22,116,044

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и рыночных условиях, и оценивает их влияние на деятельность Компании.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР*	Итого на 31 декабря 2022 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,550,230	–	1,550,230
Средства в кредитных учреждениях	2,964,931	–	2,964,931
Займы клиентам	27,799,872	–	27,799,872
Итого финансовые активы	32,315,033	–	32,315,033
Финансовые обязательства			
Выпущенные облигации	1,182,022	–	1,182,022
Займы от третьих сторон	5,107,157	17,962,466	23,069,623
Итого финансовые обязательства	6,289,179	17,962,466	24,251,645

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР*	Итого на 31 декабря 2021 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,143,731	–	1,143,731
Средства в кредитных учреждениях	301,491	–	301,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307,430	–	307,430
Займы клиентам	22,116,044	–	22,116,044
Итого финансовые активы	23,868,696	–	23,868,696
Финансовые обязательства			
Займы от третьих сторон	2,812,192	13,970,767	16,782,959
Итого финансовые обязательства	2,812,192	13,970,767	16,782,959

* Страны ОЭСР – члены Организации экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Компания владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средняя % ставка	Менее 1 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты						
Денежные средства и их эквиваленты	14.75%	101,940	–	–	–	101,940
Средства в кредитных учреждениях	5.00%	–	–	2,964,931	–	2,964,931
Займы клиентам	33.31%	2,061,413	2,772,846	12,938,010	10,027,603	27,799,872
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,163,353	2,772,846	15,902,941	10,027,603	30,866,743
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты						
Денежные средства и их эквиваленты		1,448,290	–	–	–	1,448,290
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1,448,290	–	–	–	1,448,290
Итого финансовые активы		3,611,643	2,772,846	15,902,941	10,027,603	32,315,033
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Выпущенные облигации	21.00%	62,993	–	–	1,119,029	1,182,022
Займы от третьих сторон	13.37%	535,847	1,170,928	7,738,095	13,624,753	23,069,623
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		598,840	1,170,928	7,738,095	14,743,782	24,251,645
Итого финансовые обязательства		598,840	1,170,928	7,738,095	14,743,782	24,251,645
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		3,012,803	1,601,918	8,164,846	(4,716,179)	8,063,388
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		1,564,513	1,601,918	8,164,846	(4,716,179)	6,615,098
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		1,564,513	3,166,431	11,331,277	6,615,098	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		4.84%	9.80%	35.07%	20.47%	

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее 1 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты						
Денежные средства и их эквиваленты	9.03%	731,725	–	–	–	731,725
Средства в кредитных учреждениях	10.00%	–	–	301,491	–	301,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.50%	307,430	–	–	–	307,430
Займы клиентам	33.37%	1,635,011	1,759,545	10,683,918	8,037,570	22,116,044
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,674,166	1,759,545	10,985,409	8,037,570	23,456,690
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты						
Денежные средства и их эквиваленты		411,805	–	–	–	411,805
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		411,805	–	–	–	411,805
Итого финансовые активы		3,085,971	1,759,545	10,985,409	8,037,570	23,868,495
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Займы от третьих сторон	18.39%	324,672	–	4,332,638	12,125,649	16,782,959
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		324,672	–	4,332,638	12,125,649	16,782,959
Итого финансовые обязательства		324,672	–	4,332,638	12,125,649	16,782,959
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		2,761,299	1,759,545	6,652,771	(4,088,079)	7,085,536
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		2,349,494	1,759,545	6,652,771	(4,088,079)	6,673,731
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		2,349,494	4,109,039	10,761,810	6,673,731	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		9.84%	17.22%	45.09%	27.96%	

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2022 года
				Итого
Выпущенные облигации	58,749	236,250	1,736,250	2,031,249
Займы от третьих сторон	2,613,395	9,526,875	17,253,937	29,394,207
Итого	2,672,144	9,763,125	18,990,187	31,425,456

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2021 года
				Итого
Займы от третьих сторон	1,885,913	8,223,633	9,699,439	19,808,985
Итого	1,885,913	8,223,633	9,699,439	19,808,985

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. У Компании отсутствуют существенные концентрации рыночного риска, за исключением концентрации по иностранным валютам.

Компания не подвержена риску изменения процентных ставок, так как ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2022 и 2021 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	334,777	1,208,836	6,617	1,550,230
Средства в кредитных учреждениях	1,183,079	1,781,852	–	2,964,931
Займы клиентам	27,799,872	–	–	27,799,872
Итого финансовые активы	29,317,728	2,990,688	6,617	32,315,033
Финансовые обязательства				
Выпущенные облигации	1,182,022	–	–	1,182,022
Займы от третьих сторон	20,031,310	2,542,003	496,310	23,069,623
Итого финансовые обязательства	21,213,332	2,542,003	496,310	24,251,645
Открытая позиция	8,104,396	448,685	(489,693)	8,063,388

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	793,109	350,421	1,143,530
Средства в кредитных учреждениях	301,491	–	301,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307,430	–	307,430
Займы клиентам	22,116,044	–	22,116,044
Итого финансовые активы	23,518,074	350,421	23,868,495
Финансовые обязательства			
Займы от третьих сторон	16,782,959	–	16,782,959
Итого финансовые обязательства	16,782,959	–	16,782,959
Открытая позиция	6,796,290	350,421	7,146,711

Анализ чувствительности к валютному рынку

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Эквивалентное уменьшение курса отношению к тенге будут иметь обратное влияние на прибыль до налогообложения.

Информация о подверженности Компании риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря представлена в следующей таблице:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год		2021 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	20%	598,138	20%	70,084
Доллар США	-20%	(598,138)	-20%	(70,084)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство Компании полагает, что кредиторы компании не потребуют досрочного погашения займов, и дебиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Компании. Это допущение основывается на данных за два предыдущих финансовых года.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском, присущим деятельности, процедурам и системам Компании. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Компании.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания не подвержена ценовому риску в связи с отсутствием инвестиции в долевые ценные бумаги.

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k_2) не выше 0.25 и коэффициент левереджа не выше 10.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, коэффициенты достаточности капитала составляли: k_1 – 0.277 и 0.327; k_2 – 0.006 и 0.006; и k_3 – 2.672 и 2.113, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения займов клиентам, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на эту дату		31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на эту дату	
	Ключевой управленческий персонал Компании	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Ключевой управленческий персонал Компании	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам	613	27,799,872	933	22,116,044
Процентные доходы	5	8,852,570	9	6,765,404

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера Компании общей численностью 4 человек.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 136,927 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (2021 год: 49,326 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.