

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – «Закон»), Компания получила лицензию № 17.21.0015.М от 25 марта 2021 года на осуществление микрофинансовой деятельности. До получения лицензии Компания осуществляла свою деятельность на основании Соглашения НБРК №30-2-13/3642 на предоставление микрокредитов потребителям услуг микрофинансовой организации, выданного 25 августа 2015 года.

Основным направлением деятельности Компании является предпринимательское и потребительское микрокредитование физических и юридических лиц.

Компания в соответствии с Законом представляет микрокредиты в размере, не превышающем лимита, установленного регуляторными органами, в размере 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя на дату выдачи займа. По состоянию на 31 марта 2022 года максимальный размер займа на одного заемщика составил 58,340 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 58,340 тыс. тенге).

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

Наименование	Доля участия, %	
	31 марта 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 NOVIB MICROKREDIETFONDS ПОД УПРАВЛЕНИЕМ TRIPLE JUMP B.V. (Нидерланды)	17.50%	17.50%
Rural Impulse Fund S.A. SICAV-SIF(Люксембург)	17.50%	17.50%
Paladigm Holdings Private Limited	10.00%	10.00%
	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 марта 2022 года, конечными контролирующими лицами Компании являются совместно 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 марта 2022 года количество работников Компании составляло 267 человек (31 декабря 2021 года: 263 человека).

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ

Основа и принципы подготовки

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, была подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Принцип начисления

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

Пересчет иностранной валюты

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

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

В тенге	30 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
1 доллар США	458,20	431,80
1 евро	510,57	489,10

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ

Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компанией применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2021 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

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

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

Поправки предусматривают следующее:

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

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

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

В тыс. тенге	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Текущие счета в казахстанских банках	2,198,541	401,094
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках	-	731,090
Денежные средства в кассе	29,903	10,711
Займы по соглашениям обратного «репо»	-	842
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,228,444	1,143,737
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(207)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,228,444	1,143,530

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Тенге	1,237,126	793,109
Доллар США	990,042	350,421
Евро	1,276	
	2,228,444	1,143,530

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год	2021 год
Резерв по ОКУ на 1 января	(207)	(120)
Начисление/ сторнирование за период (Примечание 11) (неаудировано)	-	(87)
Резерв по ОКУ на 31 марта (неаудировано)	(207)	(207)

4. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Депозиты в тенге в банках с кредитным рейтингом от В до ВВ+	153,753	303,890
Итого средства в кредитных учреждениях	153,753	303,890
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(671)	(2,399)
Итого средства в кредитных учреждениях	153,082	301,491

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов Компания не имеет депозитов, являющихся обеспечением по каким-либо кредитам и/или другим обязательствам.

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов все средства в кредитных учреждениях были классифицированы в стадию I для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, и 2021 года не было переводов между стадиями.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год (неаудировано)	2021 год
Резерв по ОКУ на 1 января	2,399	16,872
Начисление резерва (Примечание 11) (неаудировано)	(1,728)	(14,473)
Резерв по ОКУ на 31 марта (неаудировано)	671	2,399

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Займы клиентам	26,318,460	23,731,078
Минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,106,306)	(1,615,034)
Итого займы клиентам	24,212,154	22,116,044

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года займы клиентам представлены в тенге.

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 552,622 тыс. тенге (неаудировано) и 509,974 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года основная часть займов обеспечена договорами залогов. В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости займов, до учета резервов под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	9,932,601	9,298,936
Займы, обеспеченные движимым имуществом	4,154,345	2,112,660
Необеспеченные займы	12,231,514	12,319,482
Итого займы клиентам	26,318,460	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 которого составила по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года 30,014,458 тыс. тенге (неаудировано) и 25,923,465 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Сельскохозяйственные займы	14,685,736	12,267,977
Предпринимательские займы	9,907,420	9,817,833
Потребительские займы	1,725,304	1,645,268
Итого займы клиентам	26,318,460	23,731,078

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов (Примечание 11):

<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 Стадию 1 (неаудировано)	33,557	(23,471)	(10,086)	—
Реклассификация в Стадию 2 (неаудировано)	(292,553)	297,592	(5,039)	—
Реклассификация в Стадию 3 (неаудировано)	(173,477)	(113,368)	286,845	—
Выдачи (неаудировано)	8,205,204	—	—	8,205,204
Начисленное вознаграждение (неаудировано)	1,912,856	35,446	—	1,948,302
Активы, которые были погашены (неаудировано)	(7,351,874)	(60,725)	(211,667)	(7,624,266)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	—	58,142	58,142
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2022 года (неаудировано)	24,820,239	303,552	1,194,669	26,318,460
<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(754,980)	(40,142)	(819,911)	(1,615,033)
Реклассификация в Стадию 1 (неаудировано)	(11,931)	3,756	8,175	—
Реклассификация в Стадию 2 (неаудировано)	15,699	(18,476)	2,777	—
Реклассификация в Стадию 3 (неаудировано)	14,712	27,451	(42,163)	—
Переоценка ОКУ (неаудировано)	(253,451)	—	—	(253,451)
Изменения в моделях/параметрах риска (неаудировано)	—	(74,409)	(240,774)	(315,183)
Активы, признание которых было прекращено (неаудировано)	37,182	20,473	77,848	135,503
Восстановление провизий по ранее списанным займам (неаудировано)	—	—	(58,142)	(58,142)
31 марта 2022 года (неаудировано)	(952,769)	(81,347)	(1,072,190)	(2,106,306)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН

Займы от третьих сторон представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	01.12.2027	1.00%-10.00%	3,627,594	2,812,192
BlueOrchard Microfinance Fund	Тенге	23.04.2024	19.31%-19.44%	1,872,458	1,785,073
MCE SOCIAL CAPITAL U.S. Microfinance Initiative for Asia	Тенге	15.04.2024	19.44%	1,860,026	1,774,364
MIFA Debt Fund SA	Тенге	01.10.2024	19.44%-19.78%	1,621,640	1,567,874
Triodos Investment Management B.V.	Тенге	30.09.2024	16.5%	1,280,005	1,278,822
MicroBuild I.B.V.	Тенге	05.04.2022	21.25%	1,196,950	1,185,697
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	Тенге	10.01.2023	13.47%-17.75%	1,552,942	1,045,317
agRIF Cooperatief U.A.	Тенге	03.03.2023	18.87%-23.78%	720,014	1,027,536
EMF Microfinance Fund AGmVК (Лихтенштейн)	Тенге	31.03.2024	19.16%	845,364	879,838
International Finance Corporation	Тенге	15.12.2022	16.90%	629,704	602,458
responsAbility SICAV(Lux) Mikro- und SME Finance	Тенге	20.12.2024	17.78%-20.56%	1,549,678	502,737
Incofin CVSO CVBA-SO Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF(BlueOrchard Pool)	Тенге	09.11.2023	19.93%	529,148	503,638
INCOFIN INCLUSIVE FINANCE FUND SA, SICAV-RAIF, SUB-FUND I	Тенге	05.07.2022	19.44%%	391,591	405,391
Vision Microfinance Local Currency Sub-Fund	Тенге	23.09.2022	21.69%	141,111	296,014
Investing for Development SICAV-Luxembourg Microfinance and Development Fund	Тенге	26.04.2022	21.50%	308,096	291,470
BANK IM BISTUM ESSEN eG	Тенге	10.01.2023	18.33%-19.89%	313,631	303,452
Symbiotics SICAV (Lux)- SEB Microfinance Fund VII	Тенге	25.04.2022	20.56%	273,862	260,057
responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	Тенге	29.05.2022	21.50%	171,286	162,420
Symbiotics-Global Financial Inclusion Fund	Тенге	10.01.2022	20.56%	219,303	98,609
		15.02.2021	26.67%	943	—
Итого займы от третьих сторон				19,105,346	16,782,959

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, начисленное вознаграждение, включенное в займы от третьих сторон, составляло 743,497 тыс. тенге (неаудировано) и 477,731 тыс. тенге, соответственно.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания получила займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства по ставкам от 1.00% до 10.53% годовых со сроком погашения в ноябре 2027 года. Руководство считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям данного кредитного продукта в рамках сделки, заключенной с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», были предоставлены на условиях с ограничением максимального уровня вознаграждения конечным заемщикам и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания с учетом особенностей сегмента.

Обязательства, возникающие в следствие финансовой деятельности

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

	1 января 2022 года	Получение займовосновного долга (неаудировано)	Погашение (неаудировано)	Неденежные изменения		31 марта 2022 года (неаудировано)
				Изменение амортизиро- ванной стоимости (неаудировано)	Изменения в начисленных процентах (неаудировано)	
Займы от третьих сторон	16,782,959	3,267,130	(944,743)			19,105,346

	1 января 2021 года	Получение займов (неаудировано)	Погашение основного долга (неаудировано)	Неденежные изменения		31 декабря 2021 года (неаудировано)
				Изменение амортизиро- ванной стоимости (неаудировано)	Изменения в начисленных процентах (неаудировано)	
Займы от третьих сторон	13,795,886	9,108,262	(6,077,501)	(10,718)	(32,970)	16,782,959

7. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 марта 2021 года (неаудировано)
Текущий корпоративный подоходный налог	(103,597)	(69,477)
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(103,597)	(69,477)

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

В тыс. тенге	31 марта 2022 года (неаудировано)	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 NOVIB MICROKREDIETFONDS ПОД УПРАВЛЕНИЕМ TRIPLE JUMP B.V. (Нидерланды)	76,364	17.50%	76,364	17.50%
Rural Impulse Fund S.A. SICAV- SIF(Люксембург)	76,364	17.50%	76,364	17.50%
Paladigm Holdings Private Limited	43,636	10.00%	43,636	10.00%
Итого уставный капитал	436,364	100.00%	436,364	100.00%

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года и года (дивиденды были объявлены), закончившегося 31 декабря 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

9. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 марта 2021 года (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	1,944,729	1,474,459
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	21,852	26,735
Займы по соглашениям обратного «репо»	-	2,967
Итого процентные доходы	1,966,581	1,504,161
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от третьих сторон	(757,851)	(608,410)
Итого процентные расходы	(757,851)	(608,410)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	1,208,730	895,751

10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 марта 2021 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	226,640	165,578
Налоги и отчисления по заработной плате	23,659	16,212
Итого расходы на персонал	250,299	181,790

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Прочие операционные расходы включали следующее:

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 марта 2021 года (неаудировано)
Банковские услуги	22,459	20,418
Расходы от выбытия основных средств	-	13,788
Расходы на транспортные услуги	10,079	7,861
Расходы на охрану	10,778	7,986
Аренда	8,041	6,664
Расходы на уборку территории	5,340	5,061
Расходы на рекламу	7,807	4,633
Услуги связи	3,951	3,797
Коммунальные услуги	8,640	6,501
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	7,830	15,648
Канцелярские принадлежности	2,691	2,243
Страхование	1,819	964
Расходы на командировки	1,126	1,430
Расходы на ремонт	-	-
Расходы по первому кредитному бюро	1,840	1,340
Благотворительность	-	-
Расходы на смс-услуги	837	1,114
Прочее	35,671	6,434
Итого прочие операционные расходы	128,909	105,882

11. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены изменения в резервах по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибылях или убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(54)	-	-	(54)
Средства в кредитных учреждениях	1,989	-	-	1,989
Кредиты, выданные клиентам	(216,269)	(53,936)	(221,068)	(491,273)
Итого (расходы)/ восстановление по ожидаемым кредитным убыткам (неаудировано)	(214,334)	(53,936)	(221,068)	(489,338)

В тыс. тенге	За 2021 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 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 по ожидаемым кредитным убыткам (неаудировано)	(51,751)	(52,638)	(432,959)	(432,072)

12. 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.

Влияние пандемии Covid-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Республики Казахстан и НБРК были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Компания продолжает оценивать влияние пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Судебные иски и претензии

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

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Страхование

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

Обязательства по договорам инвестиционного характера

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

13. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

В тыс. тенге	31 марта 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,228,444	-	2,228,444	1,143,530	-	1,143,530
Средства в кредитных учреждениях	153,082	-	153,082	301,491	-	301,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375	-	375	307,430	-	307,430
Займы клиентам	15,186,572	9,025,582	24,212,154	13,653,032	8,463,012	22,116,044
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	9,893	-	9,893	9,893	-	9,893
Основные средства и нематериальные активы	-	1,120,254	1,120,254	-	1,105,268	1,105,268
Инвестиционная недвижимость	-	186,092	186,092	-	186,092	186,092
Прочие активы	82,873	-	82,873	74,568	-	74,568
Итого активы	17,661,239	10,331,928	27,993,167	15,489,944	9,754,372	25,244,316
Обязательства						
Займы от третьих сторон	9,591,650	9,513,696	19,105,346	8,481,577	8,301,382	16,782,959
Отложенные налоговые обязательства	-	78,876	78,876	-	78,876	78,876
Прочие обязательства	860,228	-	860,228	151,361	-	151,361
Итого обязательства	10,451,878	9,592,572	20,044,450	8,632,938	8,380,258	17,013,196

14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов.

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	31 марта 2022 года (неаудировано)		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам				
Ключевой управленческий персонал Компании	800	24,212,154	933	22,116,044
Процентные доходы				
Ключевой управленческий персонал Компании	2	1,944,729	9	6,765,404

На 31 марта 2022 года ключевой управленческий персонал состоит из четырех человек и (31 декабря 2021 года: пять человек).

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 11,738 тыс. тенге (неаудировано) за три месяца, закончившихся 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.

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Займы от третьих сторон

В апреле 2022 года были получены кредиты: от EMF MICROFINANCE FUND AGMVK 2 кредита в общей сумме 1 000 000 Долларов США и от Incofin CVSO CVBA-SO в размере 1 000 000 Евро.

Председатель Правления
ТОО МФО «Арнур Кредит»

Главный бухгалтер



Курбаналиева Р.Н.

Кадырбаева А.Е.