

# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Компания в соответствии с Законом представляет микрокредиты в размере, не превышающем лимита, установленного регуляторными органами, в размере 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя на дату выдачи займа. По состоянию на 30 сентября 2024 года максимальный размер займа на одного заемщика составил 73,840 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 69,000 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 и 2023 годов, следующие участники владели долями участия в Компании:

Наименование	Доля участия, %	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 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%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 года, конечными контролирующими лицами Компании являются совместно Zajic Frantisek, Zajicova Lenka, Zajicova Natalie (31 декабря 2023 года: Zajic Frantisek, Zajicova Lenka, Zajicova Natalie).

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

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года количество работников Компании составляло 303 человек (31 декабря 2023 года: 264 человека).

## **2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ**

### **Основа и принципы подготовки**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев закончившееся 30 сентября 2024 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 2023 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 2023 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 2023 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.

### **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.

## 2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

<i>В тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
1 доллар США	481,19	454,56
1 евро	538,45	502,24

### Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

### Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на ранее действовавших местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель учета договоров страхования, охватывая все значимые аспекты 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.

Данный стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

В поправках к МСБУ (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

*Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»*

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

*Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»*

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»*

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

*Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»*

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

### **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».

### **3. 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.

### **3. 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.

### **3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **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, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются 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.

### **3. 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 2023 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 сентябре 2023 году.

#### **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.



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	31 декабря 2023 года
Текущие счета в казахстанских банках	1,067,967	190,376
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках	1,010,372	125,111
Денежные средства в кассе	94,523	19,682
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,172,862</b>	<b>335,169</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(5)	(8)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,172,857</b>	<b>335,161</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 2023 года, не было переводов между стадиями.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	31 декабря 2023 года
Тенге	2,171,723	334,451
Доллар США	279	710
Евро	855	-
	<b>2,172,857</b>	<b>335,161</b>

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 год (неаудировано)</b>	31 декабря 2023 года
<b>Резерв по ОКУ на 1 января</b>	<b>(8)</b>	<b>(60)</b>
Начисление/ сторнирование за период (Примечание 11) (неаудировано)	3	52
<b>Резерв по ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>(5)</b>	<b>(8)</b>

#### 5. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года средства в кредитных учреждениях были представлены депозитами:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	31 декабря 2023 года
Депозиты в тенге в банках с кредитным рейтингом от В до ВВ+	2,517,826	3,722,060
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>2,517,826</b>	<b>3,722,060</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(10,345)	(11,503)
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>2,507,481</b>	<b>3,710,557</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания не имеет депозитов, являющихся обеспечением по каким-либо кредитам и/или другим обязательствам.

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 5. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов все средства в кредитных учреждениях были классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, и 2023 года не было переводов между стадиями.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>2023 год</b>
Резерв по ОКУ на 1 января	<b>(11,503)</b>	<b>(79,214)</b>
Начисление резерва (Примечание 11) (неаудированно)	<b>1,158</b>	<b>67,711</b>
<b>Резерв по ОКУ на 30 сентября (неаудированно)</b>	<b>(10,345)</b>	<b>(11,503)</b>

#### 6. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Займы клиентам	<b>46,729,456</b>	<b>37,936,009</b>
Минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	<b>(3,101,954)</b>	<b>(2,605,237)</b>
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>43,627,502</b>	<b>35,330,772</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года займы клиентам представлены в тенге.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 963,917 тыс. тенге (неаудировано) и 817,788 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 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>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	<b>20,508,602</b>	<b>17,218,468</b>
Займы, обеспеченные движимым имуществом	<b>5,711,421</b>	<b>4,320,634</b>
Необеспеченные займы	<b>20,509,433</b>	<b>16,396,907</b>
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>46,729,456</b>	<b>37,936,009</b>

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

Для снижения своего кредитного риска Компания активно использует обеспечение, представленное автотранспортными средствами и жильем, общая стоимость которого составила по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года 46,100,342 тыс. тенге (неаудировано) и 39,049,189 тыс. тенге, соответственно.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**6.ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	31 декабря 2023 года
Сельскохозяйственные займы	<b>24,292,017</b>	20,778,501
Предпринимательские займы	<b>21,873,043</b>	16,087,754
Потребительские займы	<b>564,396</b>	1,069,754
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>46,729,456</b>	<b>37,936,009</b>

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 2024 года (Примечание 11):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года</b>	<b>35,784,133</b>	<b>388,868</b>	<b>1,763,008</b>	<b>37,936,009</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация в первую стадию	166,658	(67,049)	(99,609)	–
Реклассификация во вторую стадию	(472,458)	483,031	(10,573)	–
Реклассификация в третью стадию	(1,175,285)	(228,493)	1,403,778	–
Выдача	40,141,776	–	–	<b>40,141,776</b>
Начисленное вознаграждение	9,881,424	498,956	790,235	<b>11,170,615</b>
Активы, которые были погашены	(40,194,225)	(431,162)	(1,227,067)	<b>(41,852,454)</b>
Восстановление ранее списанных активов	–	–	289,929	<b>289,929</b>
Списание	–	–	(956,419)	<b>(956,419)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2024 года</b>	<b>44,132,023</b>	<b>644,151</b>	<b>1,953,282</b>	<b>46,729,456</b>

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года</b>	<b>(1,235,200)</b>	<b>(123,191)</b>	<b>(1,246,846)</b>	<b>(2,605,237)</b>
Реклассификация в первую стадию	(83,422)	21,099	21,345	–
Реклассификация во вторую стадию	24,059	(31,395)	2,997	–
Реклассификация в третью стадию	62,110	74,427	(108,560)	–
Переоценка ОКУ	(641,288)	–	–	<b>(641,288)</b>
Изменение параметров кредитного риска	–	(220,050)	(690,483)	<b>(1,188,795)</b>
Активы, которые были погашены	471,388	20,008	175,480	<b>666,876</b>
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(289,929)	<b>(289,929)</b>
Списание	–	–	956,419	<b>956,419</b>
<b>по состоянию на 30 сентября 2024 года</b>	<b>(1,402,353)</b>	<b>(259,102)</b>	<b>(1,440,499)</b>	<b>(3,101,954)</b>

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>28,161,468</b>	<b>426,409</b>	<b>1,441,522</b>	<b>30,029,399</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация в первую стадию	201,333	(49,434)	(151,899)	–
Реклассификация во вторую стадию	(361,940)	374,900	(12,960)	–
Реклассификация в третью стадию	(927,900)	(256,275)	1,184,175	–
Выдача	29,819,110	–	–	<b>29,819,110</b>
Начисленное вознаграждение	6,900,848	320,266	595,933	<b>7,817,047</b>
Активы, которые были погашены	(31,301,243)	(384,278)	(1,228,201)	<b>(32,913,722)</b>
Восстановление ранее списанных активов	–	–	242,312	<b>242,312</b>
Списание	–	–	(561,688)	<b>(561,688)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 года</b>	<b>32,491,676</b>	<b>431,588</b>	<b>1,509,194</b>	<b>34,432,459</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

<i>В тыс. тенге</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(878,384)</b>	<b>(109,579)</b>	<b>(1,100,833)</b>	<b>(2,088,796)</b>
Реклассификация в первую стадию	(103,591)	12,043	91,548	–
Реклассификация во вторую стадию	13,052	(25,255)	12,203	–
Реклассификация в третью стадию	45,901	61,955	(107,856)	–
Переоценка ОКУ	(692,232)	–	–	<b>(692,232)</b>
Изменение параметров кредитного риска	–	(107,000)	(581,711)	<b>(688,711)</b>
Активы, которые были погашены	356,953	32,023	366,987	<b>755,963</b>
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(242,312)	<b>(242,312)</b>
Списание	–	–	651,688	<b>561,688</b>
<b>по состоянию на 30 сентября 2023 года</b>	<b>(1,258,301)</b>	<b>(135,813)</b>	<b>(1,000,286)</b>	<b>(2,394,400)</b>

**7. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ**

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Номинальная стоимость	1,019,023	1,508,757
Начисленные процентные доходы	27,464	81,021
	<b>1,046,487</b>	<b>1,589,778</b>

Ниже приведена информация об облигационном выпуске в тенге, который имеет листинг на КФБ, по состоянию на 30 сентября 2024 и 2023 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Номинальная ставка купона</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	
				<b>30 сентября 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Облигации первого выпуска	07.07.2022	07.07.2024	21.0%		1,580,919
Облигации второго выпуска	08.12.2023	08.12.2025	19.0%	1,046,487	<b>8,859</b>
				<b>1,046,487</b>	<b>1,589,778</b>

Сумма процентов, начисленных по данным облигациям в течение девяти месяцев 2024 года с использованием ЭПС и отраженных в составе процентных расходов, составила 228,275 тыс. тенге (2023 год: 314,975 тыс. тенге). Сумма процентов, фактически выплаченных в течение девяти месяцев 2024 года, составила 288,261 тыс. тенге (2023 год: 283,472 тыс. тенге)

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**8. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН**

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
International Finance Corporation	Тенге	15.06.2026	19.20%	3,443,495	4,108,467
АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	01.12.2027	1.00%-12.71%	1,944,658	4,043,097
BlueOrchard Microfinance Fund	Тенге	04.05.2026	19.31%-22.88%	3,868,109	2,743,111
DWM INCOME FUNDS S.C.A.—SICAV SIF	Тенге	30.01.2026	25.29%	3,119,896	1,706,460
Global Gender-Smart FUND SA, SICAV-SIF	Тенге	04.10.2027	20.00%	673,476	1,394,510
Microfinance Initiative for Asia (MIFA) Debt Fund SA, SICAV-SIF	Тенге	01.10.2024	19.46%-19.78%	631,941	1,341,216
Triodos Investment Management B.V. Investing for Development SICAV-Luxembourg Microfinance and Development Fund	Тенге	30.09.2027	20.58%	1,280,226	1,280,061
GRAMEEN CREDIT AGRICOLE MICROFINANCE FOUNDATION	Тенге	10.10.2025	18.33%-23.89%	1,233,978	1,226,132
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	Тенге	15.12.2025	24.12%	961,912	1,205,505
agRIF Cooperatief U.A.	Тенге	01.12.2027	17.75%-27.17%	3,502,913	1,094,510
Cardano Impact Financial Inclusion Fund	Тенге	09.07.2024	18.87%-24.97%	0	1,033,803
Symbiotics Sicav II acting with respect to its SEB Microfinance Fund	Тенге	30.01.2026	25.29%	1,873,183	948,033
Symbiotics Sicav II acting with respect to its Impact Local Currencies Debt Fund	Тенге	27.10.2026	20.83%	772,033	730,842
Symbiotics Sicav (Lux) acting with respect to its SEB Microfinance Fund VII	Тенге	27.10.2026	20.83%	767,871	726,939
Symbiotics Sicav (Lux) acting with respect to its SEB Impact Opportunity Fund	Тенге	15.07.2024	21.67%	-	719,327
Symbiotics Sicav II acting with respect to its ABN AMRO Impact Fund	Тенге	27.10.2026	20.86%	510,592	483,391
Symbiotics Sicav (Lux) acting with respect to its Global Microfinance Fund	Тенге	27.10.2026	20.86%	507,258	480,269
MCE Social Capital U.S	Тенге	27.10.2026	22.06%	506,363	479,422
responsAbility SICAV (Lux) acting for its sub-fund responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	15.04.2024	19.44%	-	445,176
responsAbility SICAV (Lux) acting for its sub-fund responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	Тенге	24.02.2025	19.44%	924,464	419,912
responsAbility SICAV (Lux) acting for its sub-fund responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	Тенге	18.02.2025	19.44%-21.67%	1,945,547	379,591
responsAbility SICAV (Lux) acting for its sub-fund responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	24.02.2025	19.44%	147,345	306,542
INCOFIN CVSO CVBA-SO	Тенге	24.02.2025	19.44%	147,345	297,465
Symbiotics Sicav (Lux) acting with respect to its Abendrot Microfinance Local Currency Fund	Тенге	04.04.2024	20.81%	1,010,115	256,806
Symbiotics Sicav (Lux) - Global Financial Inclusion Fund	Тенге	03.11.2026	20.83%	253,181	239,711
EMF Microfinance Fund AGmVК (Лихтенштейн)	Тенге	15.11.2025	23.33%	250,352	235,761
responsAbility SICAV (Lux) acting for its sub-fund responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	Тенге	31.03.2024	19.16%	-	220,942
responsAbility SICAV (Lux) Agriculture Fund	Тенге	18.02.2025	19.44%	225,807	113,370
GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS-MIKROFINAZFONDS	Тенге	11.03.2027	19.44%	901,367	-
Symbiotics SICAV (Lux.) SEB Impact Opportunity Fund	Тенге	23.08.2027	18.00%	1,604,550	-
	Тенге	17.07.2027	20.00%	489,941	-

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Symbiotics SICAV (Lux.) Hortensia Impact Investing Fund	Тенге	17.07.2027	20.00%	244,972	-
Symbiotics SICAV (Lux.) SDG Emerging Market Impact Fund	Тенге	17.07.2027	20.00%	489,941	-
Symbiotics SICAV (Lux.) SEB Microfinance Fund VII	Тенге	14.05.2025	18.89%	981,267	-
Symbiotics SICAV (Lux.) SEB Microfinance Life	Тенге	17.07.2027	20.00%	489,941	-
Symbiotics SICAV II, SEB Microfinance	Тенге	17.05.2027	20.00%	734,927	-
<b>Итого займы от третьих сторон</b>				<b>36,438,966</b>	<b>28,660,371</b>

#### 8. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, начисленное вознаграждение, включенное в займы от третьих сторон, составляло 1,532,407 тыс. тенге (неаудировано) и 836,291 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 ноябре 2027 года. Руководство считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям данного кредитного продукта в рамках сделки, заключенной с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», были предоставлены на условиях с ограничением максимального уровня вознаграждения конечным заемщикам и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания с учетом особенностей сегмента.

#### Обязательства, возникающие в следствие финансовой деятельности

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

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2024 года	Получение займов	Погашение основного долга	Погашение процентов	Начисление процентов	30 сентября 2024 года
Займы от третьих сторон	28,660,371	17,663,066	(10,999,285)	(3,765,846)	4,880,660	36,438,966

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение основного долга	Погашение процентов	Начисление процентов	31 декабря 2023 года
Займы от третьих сторон	23,069,623	17,218,239	(11,616,803)	(5,028,968)	5,018,280	28,660,371

#### 9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Текущий корпоративный подоходный налог	(476,159)	(358,011)
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(476,159)</b>	<b>(358,011)</b>

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов участниками Компании являлись:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>Доля, %</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>Доля, %</b>
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%
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>436,364</b>	<b>100.00%</b>	<b>436,364</b>	<b>100.00%</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Компания объявила дивиденды на общую сумму 609,591 тыс. тенге по результатам 2023 года.

#### 11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>
<b>Процентные доходы состоят:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	11,170,615	7,983,772
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	339,705	244,167
Займы по соглашениям обратного «репо»	-	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>11,510,320</b>	<b>8,227,939</b>
<b>Процентные расходы состоят:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от третьих сторон	(228,275)	(236,123)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5,089,617)</b>	<b>(3,928,927)</b>
<b>Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>6,420,703</b>	<b>4,299,012</b>

#### 12. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>
Заработная плата и другие выплаты	1,320,338	1,054,185
Налоги и отчисления по заработной плате	164,894	110,025
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>1,485,232</b>	<b>1,164,210</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Прочие операционные расходы включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Банковские услуги	107,162	87,853
Расходы от выбытия основных средств	808	61,060
Расходы на транспортные услуги	35,906	33,731
Расходы на охрану	46,230	39,039
Аренда	41,807	29,158
Расходы на уборку территории	26,783	16,180
Расходы на рекламу	28,983	31,841
Услуги связи	30,501	16,798
Коммунальные услуги	20,250	17,247
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	106,017	83,357
Канцелярские принадлежности	9,863	8,766
Страхование	8,036	3,662
Расходы на командировки	18,245	18,113
Расходы на ремонт	3,795	3,891
Расходы по первому кредитному бюро	10,605	6,912
Благотворительность	4,000	7,400
Расходы на смс-услуги	3,681	6,533
Расходы не идущие на вычет	101,916	47,894
Расходы по IT	127,416	33,637
Консультационные услуги	64,149	58,133
Расходы финансового консультанта	22,985	22,933
Прочее	89,159	61,713
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>908,297</b>	<b>695,851</b>

**13. 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(13)	–	–	(13)
Средства в кредитных учреждениях	1,173	–	–	1,173
Кредиты, выданные клиентам	(169,900)	(200,042)	(793,265)	(1,163,207)
<b>Итого (расходы)/ восстановление по ожидаемым кредитным убыткам (неаудировано)</b>	<b>(168,740)</b>	<b>200,042</b>	<b>(536,972)</b>	<b>(1,162,047)</b>

  

<i>В тыс. тенге</i>	За 2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	52	–	–	52
Средства в кредитных учреждениях	67,711	–	–	67,711
Кредиты, выданные клиентам	(350,409)	(64,489)	(343,025)	(757,923)
<b>Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(282,646)</b>	<b>(64,489)</b>	<b>(343,025)</b>	<b>(690,160)</b>



#### **14. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Операционная среда**

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

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

##### **Судебные иски и претензии**

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

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

##### **Налогообложение**

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

##### **Страхование**

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

##### **Обязательства по договорам инвестиционного характера**

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

### 15. 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.

**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.

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	2,507,481	2,506,705	3,710,557	3,634,981
Займы клиентам	46,729,456	37,892,339	35,330,772	30,170,714
<b>Финансовые обязательства</b>				
Займы от третьих сторон	36,438,966	40,631,371	28,660,371	30,627,995

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Дата оценки (неаудировано)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства в кредитных учреждениях	30 сентября 2024 года	–	2,506,705	–	2,506,705
Займы клиентам	30 сентября 2024 года	–	37,892,339	–	37,892,339
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Займы от третьих сторон	30 сентября 2024 года	–	40,631,371	–	40,631,371
<hr/>					
	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2023 года	–	3,634,981	–	3,634,981
Займы клиентам	31 декабря 2023 года	–	30,170,714	–	30,170,714
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Займы от третьих сторон	31 декабря 2023 года	–	30,627,995	–	30,627,995

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

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**15. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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 30 сентября 2024 и 2023 годов, не производились.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные
	30 сентября 2024 года (неаудирован о)	31 декабря 2023 года			
1) Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	2,506,705	3,634,981	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников
2) Займы клиентам (Примечание 9)	37,892,339	30,170,714	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)	40,631,371	30,627,995	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.	Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием рыночной ставки, полученной из доступных источников

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**16. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

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

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2,172,857	-	2,172,857	335,161	-	335,161
Средства в кредитных учреждениях	2,507,481	-	2,507,481	1,099,557	2,611,000	3,710,557
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам	23,793,517	19,833,985	43,627,502	19,471,896	15,858,876	35,330,772
Активы по текущему корпоративному доходному налогу	7,631	-	7,631	-	-	-
Прочие активы	341,109	-	341,109	308,688	-	308,688
<b>Итого активы</b>	<b>28,822,595</b>	<b>19,833,985</b>	<b>48,656,580</b>	<b>21,215,302</b>	<b>18,469,876</b>	<b>39,685,178</b>
<b>Обязательства</b>						
Выпущенные облигации	-	1,046,487	1,046,487	-	1,589,778	1,589,778
Займы от третьих сторон	15,811,114	20,627,852	36,438,966	14,308,700	14,351,671	28,660,371
Отложенные налоговые обязательства	-	115,794	115,794	-	115,794	115,794
Прочие обязательства	432,010	-	432,010	397,658	-	397,658
<b>Итого обязательства</b>	<b>16,243,124</b>	<b>21,790,133</b>	<b>38,033,257</b>	<b>14,706,358</b>	<b>16,057,243</b>	<b>30,763,601</b>

**17. 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 годов.

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

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 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
<b>Займы клиентам</b>				
Ключевой управленческий персонал				
Компании	54	43,627,502	283	35,330,772
<b>Процентные доходы</b>				
Ключевой управленческий персонал				
Компании	15	11,510,320	53	11,364,719

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 180,868 тыс. тенге (неаудировано) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (2023 год: 178,489 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

#### 18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Получен кредит двумя траншами от фонда Global Gender-Smart Fund S.A., SICAV в тенге, эквивалентно 5 млн. Долларов США. Кредит от фондов под управлением Triodos Investment Management B.V. в размере 1 271 730 тыс. тенге продлен на 3 года.

Председатель Правления  
ТОО «МФО «Арнур Кредит»



Курбаналиева Р.Н.

Главный бухгалтер

Кадырбаева А.Е.