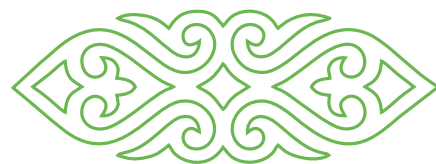
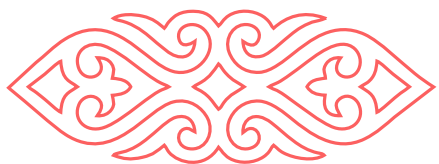




Годовой  
отчет **2023**

# СОДЕРЖАНИЕ

• 1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ .....	5	• 9. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	13
• 2. ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ .....	6	• 9.1. Операционная среда .....	14
• 3. КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2023 ГОДУ .....	7	• 9.2. Мониторинг рынка микрофинансирования .....	15
• 4. ДОСТИЖЕНИЯ ЗА 2023 ГОД .....	8	• 9.3. Операционные показатели .....	16
• 5. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ .....	9	• 9.4. Финансовые показатели .....	18
• 6. КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ .....	10	• 9.5. Фондирование .....	19
• 7. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА .....	11	• 9.6. Отчет о доходах и расходах .....	20
• 8. ГЕОГРАФИЯ КОМПАНИИ .....	12	• 9.7. Исполнение пруденциальных нормативов .....	21



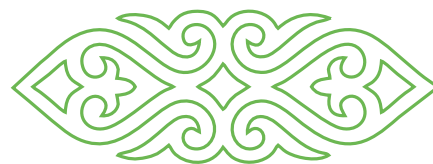
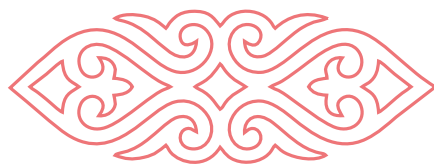
# СОДЕРЖАНИЕ

- **10. ESG** ..... 22
  - 10.1. Миссия и позиционирование ..... 23
  - 10.2. Ценности Компании ..... 24
  - 10.3. Цели в области устойчивого развития ..... 25
  - 10.4. Ключевые направления развития ..... 26
- **11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ** ..... 27
  - 11.1. Система корпоративного управления ..... 28
  - 11.2. Структура корпоративного управления ..... 30
  - 11.3. Общее собрание участников ..... 31
  - 11.4. Совет Директоров ..... 32

- 11.5. Комитеты при Совете Директоров ..... 37
- 11.6. Правление ..... 38
- 11.7. Вознаграждение руководящих работников ..... 40
- 11.8. Распределение чистой прибыли ..... 40
- 11.9. Раскрытие информации ..... 40
- 11.10. Противодействие коррупции ..... 40
- 11.11. Внутренний аудит ..... 41
- 11.12. COMPLIANCE контроль ..... 42
- 11.13. Соблюдение нормативных требований ..... 43
- 11.14. Информация о крупных сделках ..... 43
- 11.15 Внешний аудит ..... 43



● 12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	44	● 13. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ .....	49
● 12.1. Система управления рисками .....	45	● 13.1. Управление человеческими ресурсами .....	50
● 12.2. Управление кредитным риском .....	46	● 13.2. Взаимодействие с заинтересованными сторонами .....	54
● 12.3. Управление операционными рисками .....	47	● 13.3. Охрана окружающей среды и потребление ресурсов .....	54
● 12.4. Управление риском ликвидности .....	48	● 13.4. Корпоративная социальная ответственность .....	55
● 12.5. Управление валютным риском .....	48	● 14. АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	56
● 12.6. Обеспечение непрерывности деятельности .....	48		





## ДОРОГИЕ КЛИЕНТЫ, КОЛЛЕГИ, ПАРТНЕРЫ!

ARNUR CREDIT представляет Годовой отчет, в котором отражены все основные результаты нашей деятельности за 2023 год.

Микрофинансовый рынок за последние несколько лет показал динамичный рост и претерпел изменения. Однако мы по-прежнему сохранили основные принципы работы с клиентом: ответственное финансирование и сохранение социальной миссии. Внедрение ESG принципов очень органично вписалось в нашу стратегию развития и стала основным принципом работы в новых реалиях.

2023 год стал для нас годом открытия новых возможностей. В Компании активно продолжается внедрение цифровых технологий в целях оптимизации процессов и ускорения обслуживания клиентов. С возникновением новых каналов продаж профиль классического клиента ARNUR CREDIT также изменился и молодеет. Хотя основным фокусом микрокредитования остался прежним: развитие сельского хозяйства и микробизнеса преимущественно на селе.

В 2023 году мы значительно усилили состав Совета Директоров. Новые члены Совета имеют большой опыт в банковской сфере и финтех услугах, а также опыт трансформации из микрофинансовой организации в банк.

Также мы укрепили партнерские отношения с нашими крупнейшими кредиторами и привлекли дополнительное фондирование на поддержку женского и молодежного кредитования.

Для подтверждения принципа ответственного финансирования ARNUR CREDIT подала заявку на прохождение сертификации по принципам защиты клиентов и получила Золотой сертификат от MFR. Параллельно Компания разработала Дорожную карту по внедрению стандартов ESG на следующие 3 года, которая гармонирует с общей стратегией развития Компании до 2026 года.

Суважением, Председатель  
Правления ARNUR CREDIT

Курбаналиева Р.Н.



# ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ



ARNUR CREDIT является региональной традиционной МФО и входит в ТОП8 крупнейших микрофинансовых организаций в Казахстане. Компания более 20 лет обслуживает сельское население, не охваченное банковскими услугами, предоставляя им услуги высочайшего качества. Компания намерена наращивать портфель в традиционной нише микрокредитования для поддержания предпринимательской деятельности наших клиентов путем создания безупречного сервиса и внедрения цифровых услуг.



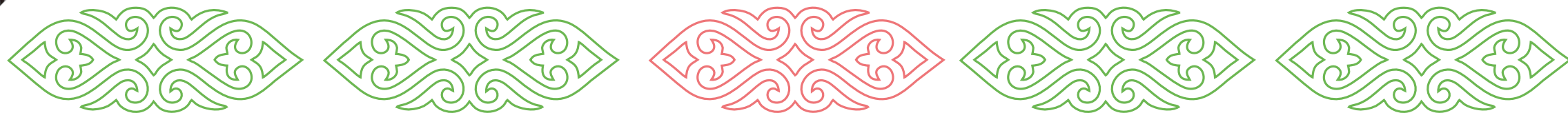
В СТАБИЛЬНЫЙ, FITCH RATINGS



ЗОЛОТОЙ СЕРТИФИКАТ ПО СТАНДАРТАМ ЗАЩИТЫ КЛИЕНТОВ



44 СУБ-ОФИСА





## ВСТРЕЧА С ДЕЛЕГАЦИЕЙ ЕБРР

В марте 2023 года головной офис Компании посетила делегация ЕБРР во главе Франсиса Малиж, Управляющего Директора (Лондон), и Георгия Орлова, Директора Департамента ЕБРР по работе с финансовыми институтами в странах Центральной Азии, Кавказа и Турции. В ходе встречи были подведены итоги 10-летнего сотрудничества и обсудили новые направления для продолжения успешного партнерства



## САММИТ В КЫРГЫЗСТАНЕ

Председатель Правления ARNUR CREDIT Раушан Курбаналиева выступила спикером на тему «Опыт внедрения ESG в микрофинансировании» во II Саммите микрофинансовых организаций стран Центральной Азии, прошедшем в сентябре 2023 года, в г. Иссык-Куль (Кыргызстан).



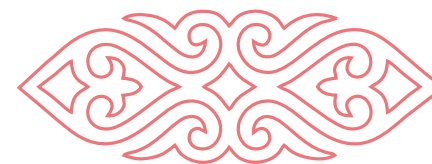
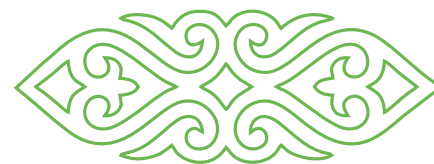
## ПОДПИСАНИЕ СОГЛАШЕНИЙ С ЕБРР

Официальное подписание кредитных соглашений между ЕБРР и ARNUR CREDIT состоялось 12 декабря 2023 года в г. Ташкент (Узбекистан) во время запуска программы «Молодежь в бизнесе» в Центральной Азии. В рамках вышеуказанных программ ЕБРР предусматривается оказание технической помощи для наращивания потенциала ARNUR CREDIT, а также содействует внедрению новых технологий и лучших передовых практик в области кредитования микро- и малого и бизнеса.



## ВЫПУСК ГЕНДЕРНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

В декабре 2023 года выпущены первые гендерные облигации ARNUR CREDIT на Казахстанской бирже. Для этого разработана и утверждена Политика по устойчивому финансированию, получено положительное мнение от независимых экспертов в формате второго мнения по соответствию проспекта облигаций принципам ESG. Текущий статус проекта — открыты торги. ARNUR CREDIT был отмечен биржей в номинации «Лидер рынка ESG облигаций» при подведении итогов 2023 года.





## ФИНАНСИРОВАНИЕ ЗЕЛеной ЭКОНОМИКИ

В рамках конференции, организованной ЕБРР 27 марта ARNUR CREDIT удостоен дипломом в номинации «Первые зеленые инвестиции по программе «Женщины в Бизнесе» как финансовый институт, оказывающий содействие равенству возможностей и повышению роли женщин в казахстанской экономике.



## MEMBER ENGAGEMENT AWARD

24-25 мая в Черногория, на конференции Микрофинансового центра (MFC), приуроченной к серебряному юбилею — 25-летию ARNUR CREDIT был отмечен сертификатом MFC за вклад в продвижение социальных целей.



## БЛАГОДАРСТВЕННОЕ ПИСЬМО АМФОК

15 ноября в честь 30-летия национальной валюты АМФОК вручил ARNUR CREDIT благодарственное письмо за вклад в развитие микрофинансового сектора Республики Казахстан.



## CLIENT PROTECTION CERTIFICATION

Сертификация Защиты Клиентов Cerise-SPTF это независимая сторонняя оценка, предоставляющая публичное признание финансовых учреждений, соответствующих стандартам Защиты Клиентов. Благодаря своей приверженности принципам защиты клиентов в октябре 2023 года ARNUR CREDIT получил Золотой сертификат.





# ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ

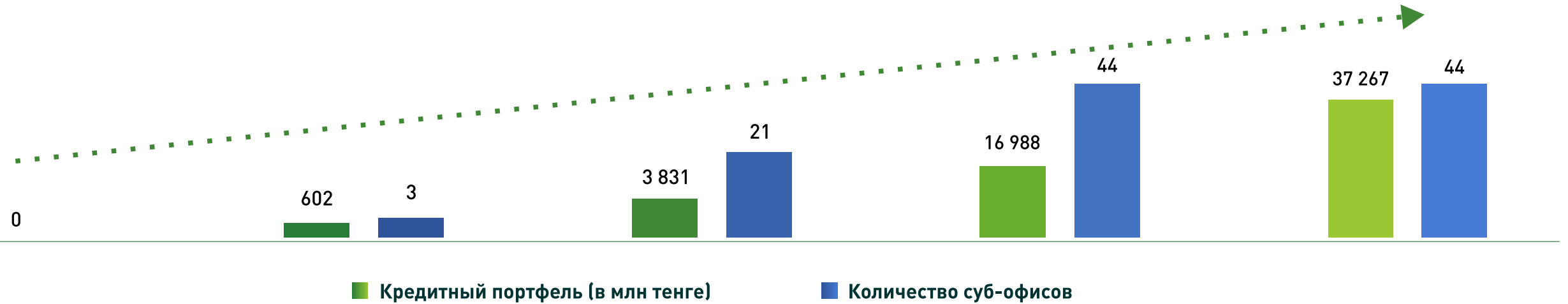
2001

2002-2007

2008-2012

2013-2019

2020-2023



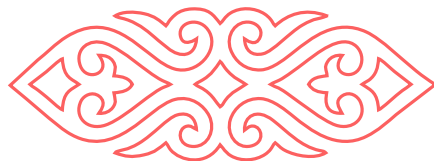
Основание Компании как Командитное Сельское Кредитное Товарищество «Арнури К».

Изменение статуса в ТОО «МКО «Арнур Кредит» и открытие отделений в Южно-Казахстанской области.

Членство в АМФОК, МФЦ (Польша). Открытие новых офисов в Алматинской, Жамбылской, Кызылординской областях.

Вхождение в капитал Компании международных инвестиционных фондов Европы и США. Перерегистрация в ТОО «МФО «АРНУР КРЕДИТ».

Получение лицензии для осуществления микрофинансовой деятельности. Включение в листинг на бирже (KASE) и выпуск облигаций. Получение кредитного рейтинга от Fitch Ratings – “В. Прогноз стабильный”.





## АГРО

**Описание:**

на развитие животноводства и растениеводства.

**Сумма:**

до 60 млн тенге.

**Срок:**

до 36 месяцев на пополнение оборотных средств,  
до 60 месяцев на инвестиционные цели.



## ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ

**Описание:**

на поддержку и развитие предпринимателей.

**Сумма:**

до 60 млн тенге.

**Срок:**

до 36 месяцев на пополнение оборотных средств,  
до 60 месяцев на инвестиционные цели.



## ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ

**Описание:**

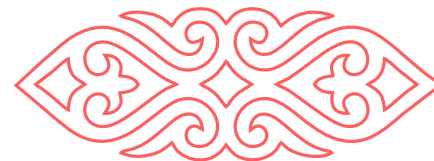
на удовлетворение потребительских нужд клиентов.

**Сумма:**

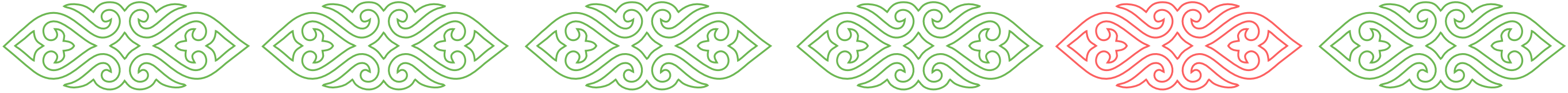
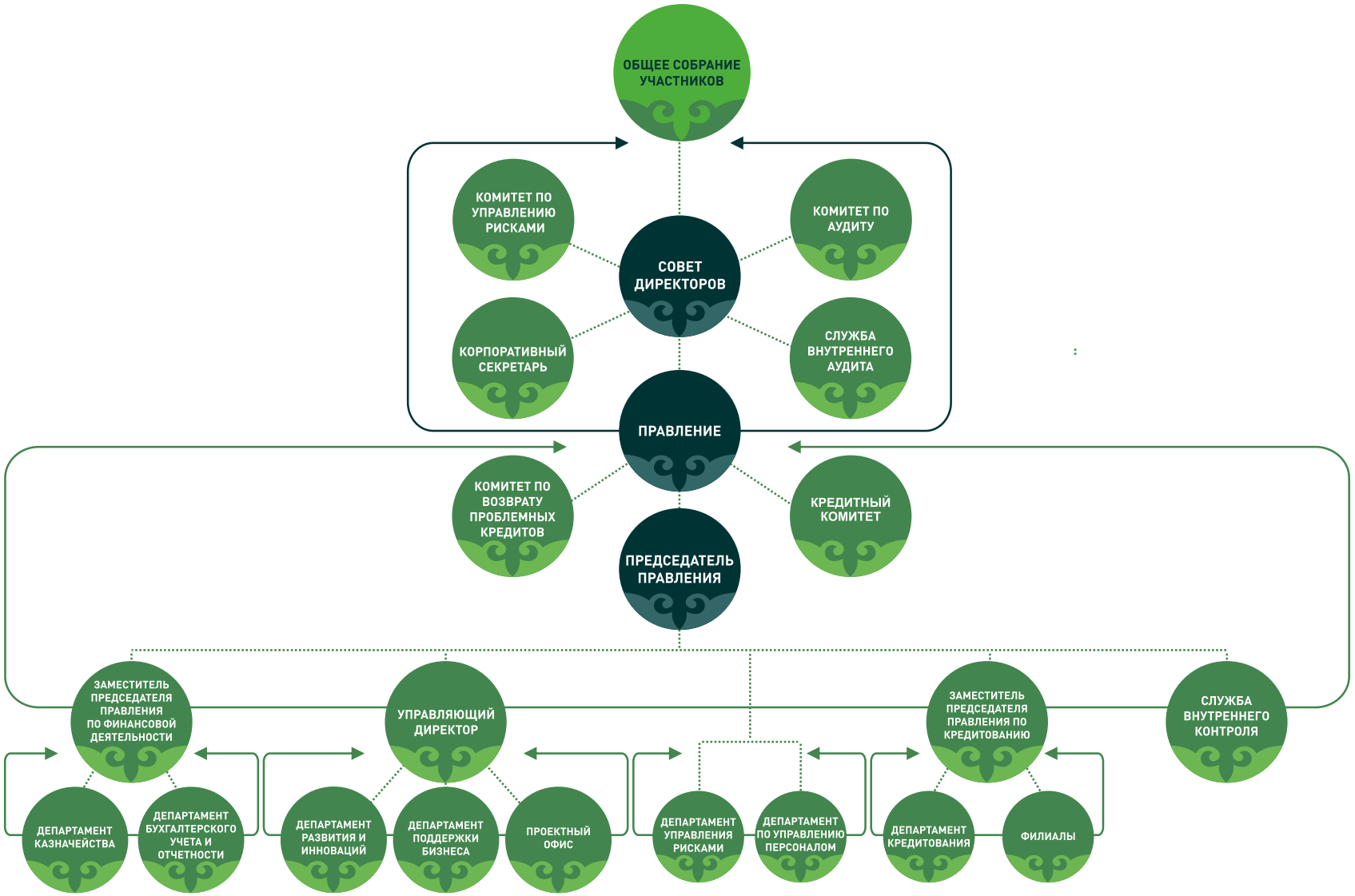
до 60 млн тенге.

**Срок:**

до 36 месяцев.



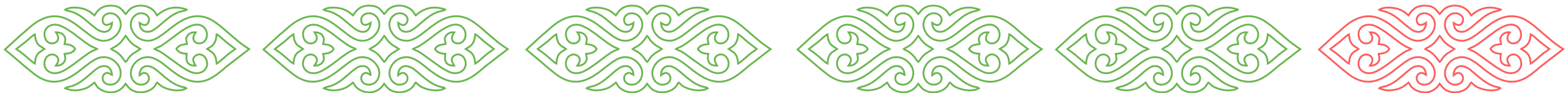
# ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА





**44 СУБ-ОФИСОВ, 9 ФИЛИАЛОВ, РАСПОЛОЖЕННЫХ В:**

г. Шымкент, г. Алматы, областях - Туркестанская, Жамбылская, Алматинская, Жетысу, Кызылординская



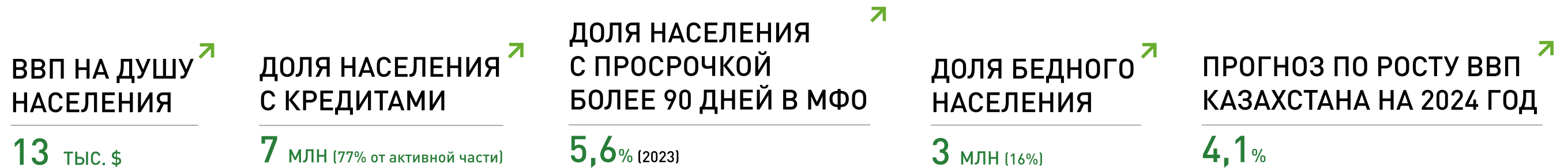
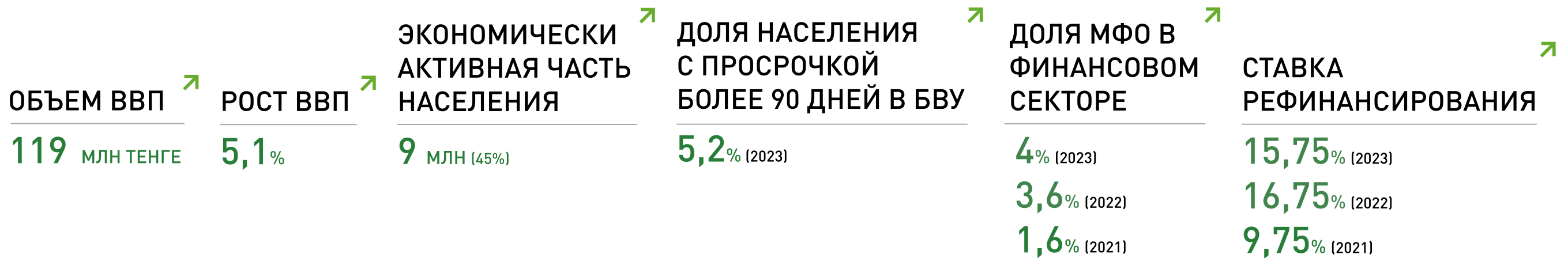


# ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



# ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

14



Прогнозный рост экономики Казахстана от международных экспертов - 4%. Доля кредитов населения Казахстана от ВВП на приемлемом уровне, однако за последние 3 года растет численность выданных кредитов и средняя кредитная нагрузка на человека.

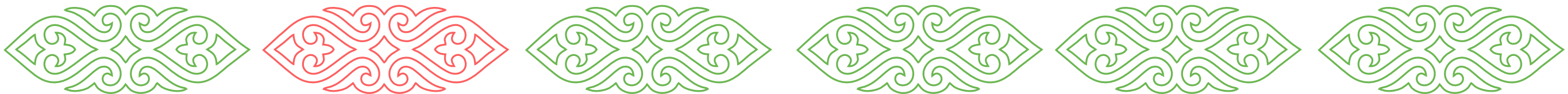
Основным фактором роста является популяризация среди населения легкодоступных онлайн кредитов и рассрочек.



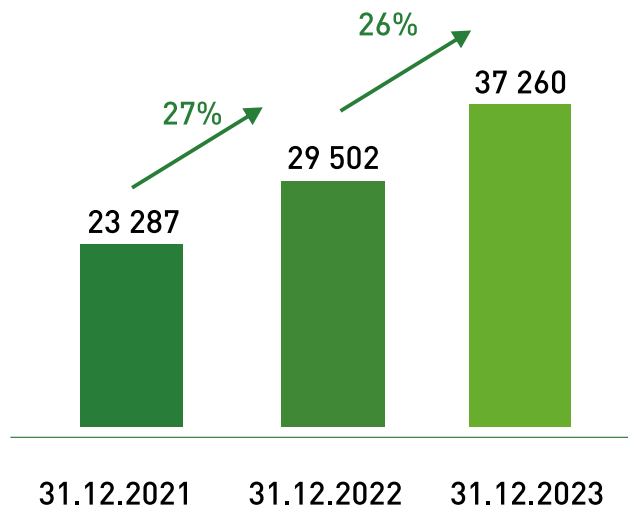
# МОНИТОРИНГ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ И ОБЗОР ТОП-10 МФО НА 01.01.2024

НАИМЕНОВАНИЕ	ТЕНДЕНЦИЯ РОСТА					ДОЛЯ НА РЫНКЕ				
	4 кв. 2022	1 кв. 2023	2 кв. 2023	3 кв. 2023	4 кв. 2023	4 кв. 2022	1 кв. 2023	2 кв. 2023	3 кв. 2023	4 кв. 2023
СРЕДНЕЕ ПО ТРАДИЦИОННЫМ МФО, Т.Ч.	32%	6%	19%	24%	34%	9%	9%	9%	8%	8%
ARNUR CREDIT	26%	10%	17%	21%	33%	3%	3%	3%	3%	3%
СРЕДНЕЕ ПО АВТОКРЕДИТОВАНИЮ/МФО ЛОМБАРДНОГО ТИПА	71%	11%	14%	22%	26%	10%	10%	9%	9%	9%
СРЕДНЕЕ ПО ФИНТЕХ КОМПАНИЯМ	32%	8%	71%	92%	104%	4%	4%	4%	5%	5%

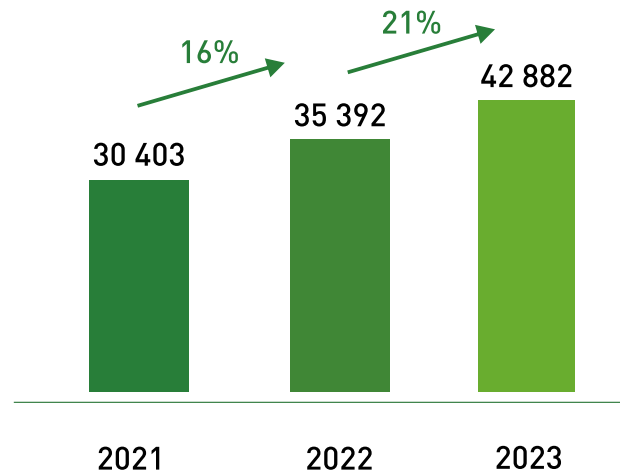
Традиционные МФО имеют схожий уровень зрелости и потребность в расширении цифровых услуг. За последние несколько лет доля традиционных МФО заметно сокращается за счет агрессивного роста финтех компаний.



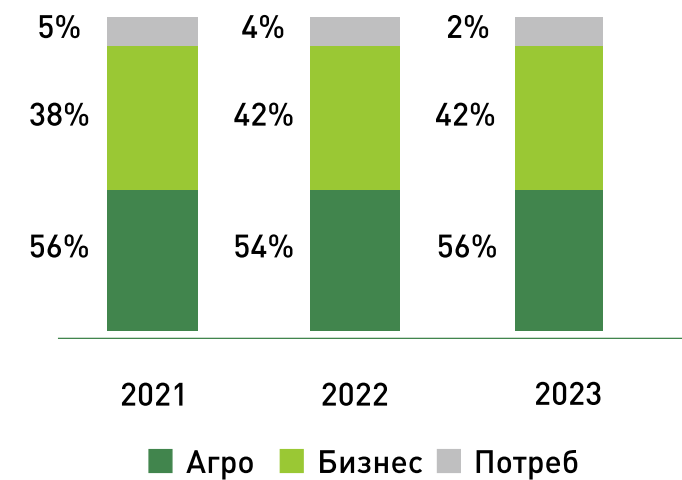
**КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ В ДИНАМИКЕ**  
(в млн тенге)



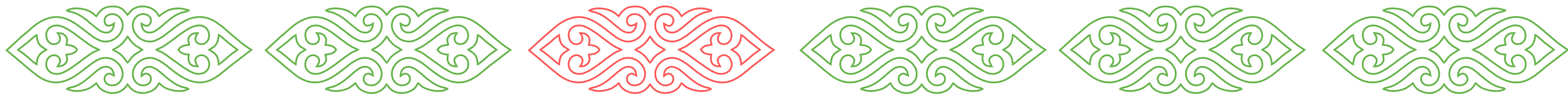
**ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ МИКРОКРЕДИТОВ**  
(в млн тенге)



**ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ МИКРОКРЕДИТОВ ПО ПРОДУКТАМ**

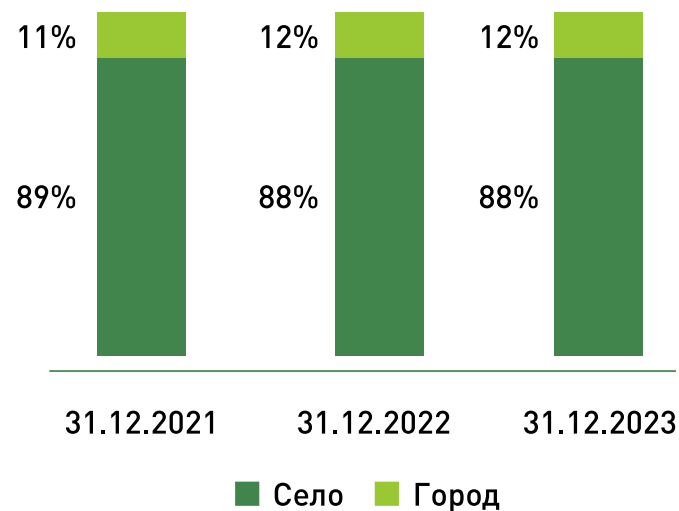


За последние 3 года ARNUR CREDIT показывает рост кредитного портфеля на 60%. Компания продолжает быть активной в кредитовании агроклиентов.

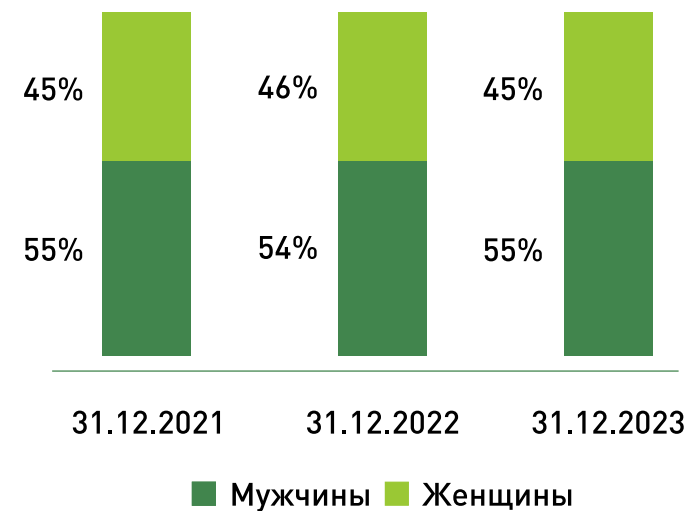




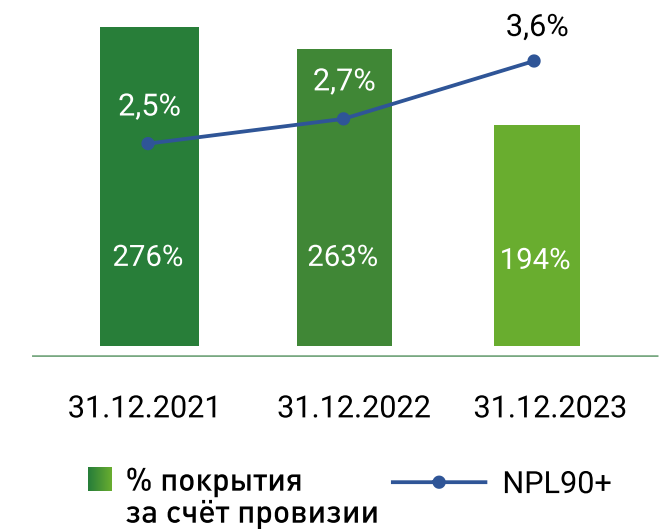
## РАЗБИВКА КЛИЕНТОВ ПО ГЕОГРАФИЧЕСКОМУ РАСПОЛОЖЕНИЮ



## РАЗБИВКА КЛИЕНТОВ ПО ПОЛУ

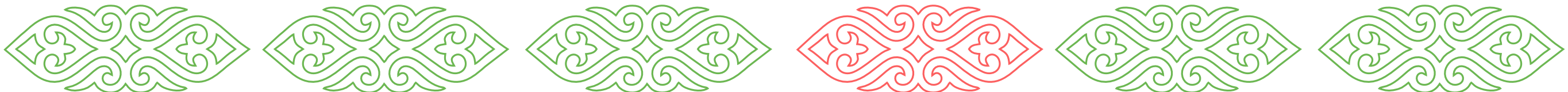


## NPL90+ ПОКРЫТИЕ ЗА СЧЕТ ПРОВИЗИИ

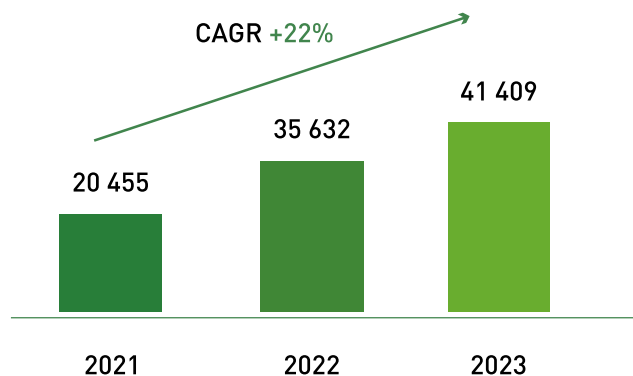


Компания ориентирована на предоставление доступа к финансированию предпринимателей в регионах — 88% клиентов являются сельскими жителями. 45% клиентов являются женщинами. NPL90+ ниже среднего уровня

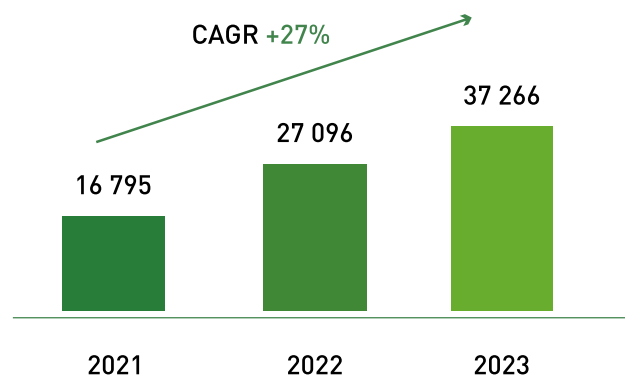
по сектору, где просрочка свыше 90 дней составляет 6,2% на конец 2023 года. Резервы созданные Компанией дважды покрывают NPL90+.



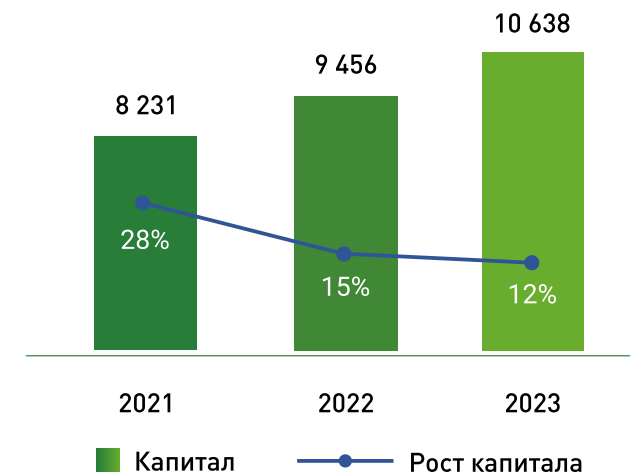
### РОСТ АКТИВОВ (в млн тенге)



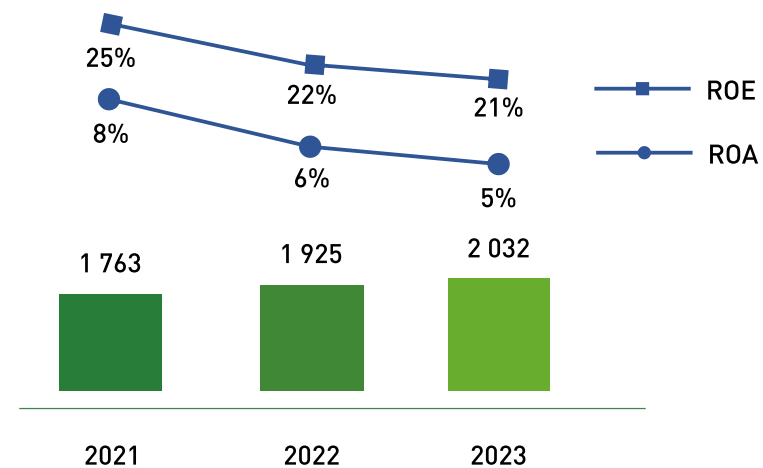
### РОСТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (в млн тенге)



### КАПИТАЛ (в млн тенге)



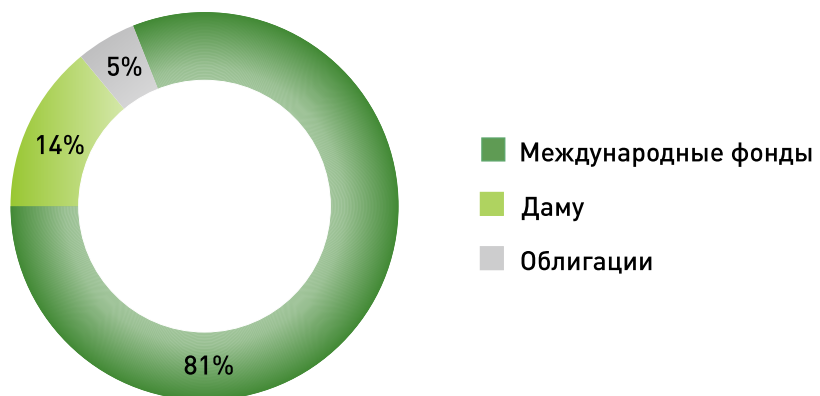
### ПРИБЫЛЬНОСТЬ (в млн тенге)



За последние 3 года ARNUR CREDIT показывает уверенный рост активов и сохраняет показатели рентабельности, при этом выплачивая часть чистой прибыли учредителям в виде дивидендов.

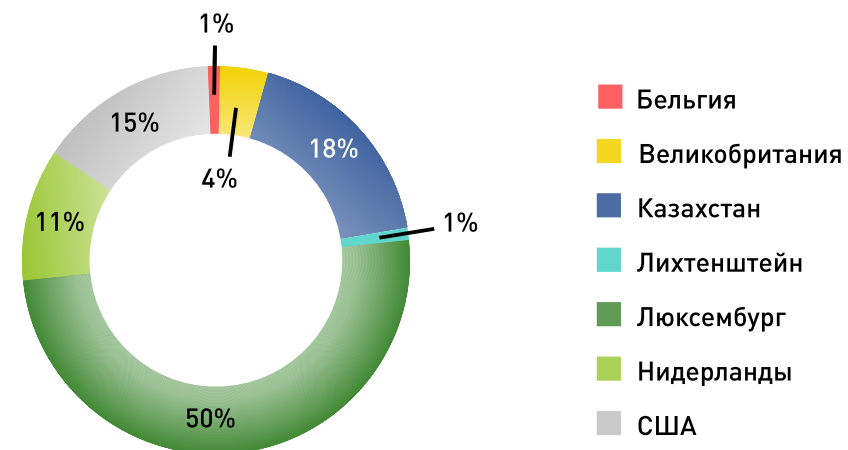


### СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ТИПУ



ARNUR CREDIT привлекает заемные средства от международных фондов, в числе которых есть крупные банки развития (ЕБРР, АБР, МФК). Локальным источником фондирования являются кредиты от АО «ФРП «Даму» и облигации на KASE.

### СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ИСТОЧНИКУ



66% заемных средств привлечены из Европы, 15% из США и 18% из Казахстана.

На KASE ARNUR CREDIT имеет 2 выпуска облигаций: коммерческие и гендерные облигации с объемом 1,5 млрд тенге каждый. ARNUR CREDIT был отмечен биржей в номинации «Лидер рынка ESG облигаций» при подведении итогов 2023 года.



# ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

ПОКАЗАТЕЛИ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2022	2023	ИЗМЕНЕНИЕ 2022/2023
<b>ОБЩИЙ ДОХОД</b>	<b>6 845</b>	<b>8 909</b>	<b>11 432</b>	<b>28%</b>
ОБЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ	6 765	8 853	11 365	28%
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	80	56	67	20%
<b>ОБЩИЕ РАСХОДЫ</b>	<b>-4 643</b>	<b>-6 505</b>	<b>-8 854</b>	<b>36%</b>
ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ	-2 785	-3 693	-5 333	44%
ПРОВИЗИИ НА УБЫТКИ ПО КРЕДИТАМ	-432	-759	-690	-9%
РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	-914	-1 312	-1 616	23%
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	-512	-739	-1 215	64%
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА	2 202	2 404	2 578	7%
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 763</b>	<b>1 925</b>	<b>2 032</b>	<b>6%</b>

Являясь социально-ориентированной компанией, ARNUR CREDIT при этом остается рентабельной и финансово устойчивой коммерческой организацией. Наиболее важными в этом являются следующие факторы:

- Обеспечение непрерывным фондированием – постоянный доступ клиентов к ресурсам;
- Сохранение достаточной ликвидности – для обеспечения непрерывного роста портфеля и способность отвечать по своим обязательствам;
- Поддержание установленной доходности портфеля – Компания не имеет цели получения сверх прибыли за счет установления высоких процентных ставок для конечного заемщика;
- Диверсификации источников фондирования – как инструмент по привлечению более дешевых заемных средств.



НОРМАТИВ	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	ЛИМИТ	
РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА (МЛН ТЕНГЕ)	436	436	436	436	≥	100
РАЗМЕР СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (МЛН ТЕНГЕ)	8 841	9 360	10 103	10 638	≥	100
ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	22,3%	24,6%	27,0%	32,1%	≥	10%
КОЭФФИЦИЕНТ ЛЕВЕРИДЖА	3,4	3,0	2,6	2,9	≤	10
МАКС. РАЗМЕР РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА	0,68%	0,64%	0,49%	0,49%	≤	25%



В течение 2023 года ARNUR CREDIT соблюдал все установленные законодательством требования в отношении пруденциальных нормативов. Показатели по итогам 2023 года значительно превышают минимальный уровень, установленный Национальным Банком РК.





# ESG





## МИССИЯ

ARNUR CREDIT содействует **улучшению качества жизни** экономически активной части населения Южного Казахстана путём предоставления микрофинансовых услуг.



## ЦЕННОСТИ

**Совершенство** во всем, что мы делаем – мы работаем быстро и качественно. Мы постоянно стремимся стать лучше во всех аспектах нашей деятельности.



## ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ

Мы предлагаем финансовые продукты в сочетании с консультационной и обучающей поддержкой, которые помогут вам в **развитии вашего бизнеса** и удовлетворении ваших целей и желаний.



## 1. КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ARNUR CREDIT стремится поддерживать баланс между коммерческими и социальными целями за счет приверженности Компании в финансировании малообеспеченного населения в сельской местности и его положительного социального воздействия за счет расширения и облегчению доступа к финансированию. Наша компания сосредоточена на поддержке микро, малого и среднего бизнеса, на доступности финансирования для предпринимателей в сельских регионах.

## 2. ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА

Несмотря на то, что наша отрасль не имеет прямого воздействия на окружающую среду, мы кредитует клиентов, занимающихся бизнесом в различных отраслях, в том числе производстве, агросекторе и т.д., поэтому можем подталкивать их в направлении устойчивого развития.

## 3. ИНВЕСТОРЫ

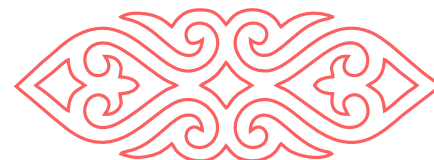
Для того, чтобы компания была привлекательной для высокоуровневого инвестора, мы в процессе интеграции принципов ESG в управление компанией, таким образом предоставляя институциональные механизмы для акционеров влиять на стратегию и практики компании.

## 4. КЛИЕНТЫ

Социально-ответственное финансирование – одно из основных направлений корпоративной социальной ответственности ARNUR CREDIT. Мы создаём наше будущее сегодня, следуя принципам честного хозяйствования, соблюдая этические нормы и правила ведения бизнеса, как основу взаимоотношений с клиентами, партнерами и обществом в целом. Наш микрокредит – это успех нашего клиента.

## 5. СОТРУДНИКИ

Забота о сотрудниках – мы верим в наших сотрудников, развиваем их и доверяем им. Мы поддерживаем взаимодействие сотрудников с руководителями любого уровня, обмен идеями и предложениями. Тренинг центр ARNUR CREDIT занимается подготовкой, переподготовкой и повышением квалификации сотрудников во всех филиалах компании. Прозрачное и объективное отношение к персоналу, справедливая оплата труда, предоставление социальных гарантий и забота о персонале – это основа социальной ответственности перед сотрудниками.





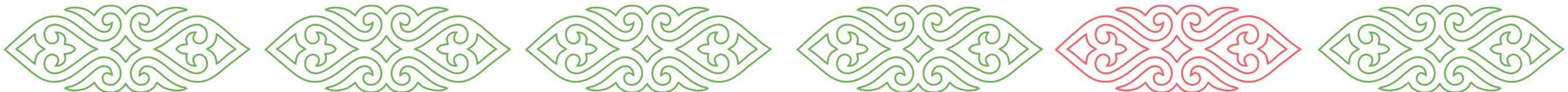
# ЦЕЛИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

ARNUR CREDIT полностью разделяет цели и задачи Глобальной повестки ООН в области устойчивого развития, закрепленные в резолюции Генеральной ассамблеи ООН 70/1 от 15 сентября 2015 года «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года».

В соответствии с Политикой в области устойчивого финансирования ARNUR CREDIT поддерживает следующие ЦУРы ООН:



Осознавая свою уникальную роль и возможности, ARNUR CREDIT стремится стать одним из лидеров в области ответственного финансирования и устойчивого развития как в финансовой отрасли, так и в стране в целом. Для реализации данной задачи ARNUR CREDIT следует принятым на глобальном уровне принципам, положениям международных и национальных стандартов, внедряет новые подходы и механизмы деятельности в сфере устойчивого развития и ESG.





## ЦИФРОВИЗАЦИЯ СЕРВИСОВ

1. Автоматизация бизнес-процессов.
2. Ускорение процесса рассмотрения заявок.
3. Омниканальность.
4. Развитие мобильного приложения.



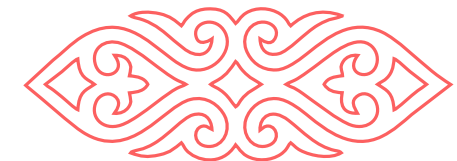
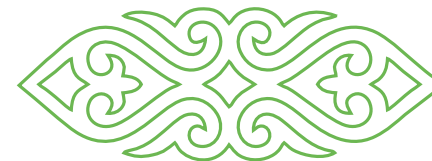
## КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННЫЙ СЕРВИС

1. Развитие и обучение кредитных сотрудников.
2. Увеличение доли лояльных клиентов, повышение удовлетворенности качеством сервиса.



## РАЗВИТИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

1. Совершенствование системы контроля по лимитам и нормативам.
2. Совершенствование системы принятия решений на всех уровнях.
3. Совершенствование комплаенс процедур.





# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

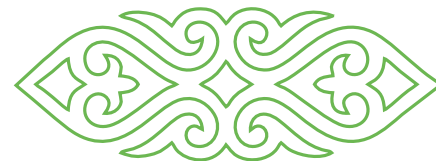


Будучи одним из крупнейших микрофинансовых организаций в Казахстане, формирующим и реализующим стратегию развития, Компания стремится к соответствию лучшим практикам в области корпоративного управления и осознает, что соответствие высоким стандартам корпоративного управления и прозрачность — это важнейшие факторы повышения инвестиционной привлекательности и экономической эффективности деятельности, способствующие укреплению доверия потенциальных инвесторов, контрагентов и иных стейкхолдеров, снижению рисков неэффективного использования ресурсов МФО, росту ее стоимости и увеличению благосостояния.

Основным документом, на котором базируется построение и улучшение практики корпоративного управления МФО, является Кодекс корпоративного управления МФО (далее — Кодекс), утвержденный решением Совета Директоров МФО.

Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами МФО, с учетом развивающейся в Казахстане и мире практики корпоративного управления.

- Система корпоративного управления Компании представляет собой совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью МФО, а также систему взаимоотношений между участниками, Советом Директоров, Правлением и заинтересованными сторонами.
- Компетенции органов МФО четко разграничены и закреплены в Уставе.
- Система корпоративного управления МФО основывается на уважении прав и законных интересов участников и ключевых заинтересованных сторон: стратегических партнеров и контрагентов (поставщиков и покупателей), инвесторов, сотрудников, муниципалитетов, местных сообществ и жителей регионов присутствия Компании.
- Система корпоративного управления Компании постоянно совершенствуется с учетом требований и стандартов казахстанской и международной практики корпоративного управления.



**Высший орган управления МФО** - Общее собрание участников, через который участники реализуют свое право на участие в управлении МФО.

**Орган управления** - Совет Директоров, подотчетный Общему собранию участников, отвечающий за разработку стратегии МФО и контроль за деятельностью исполнительного органа.

**Исполнительный орган** - Правление, подотчетное Совету Директоров, возглавляемый Председателем Правления. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью МФО и реализует стратегию, определенную Советом Директоров и участниками;

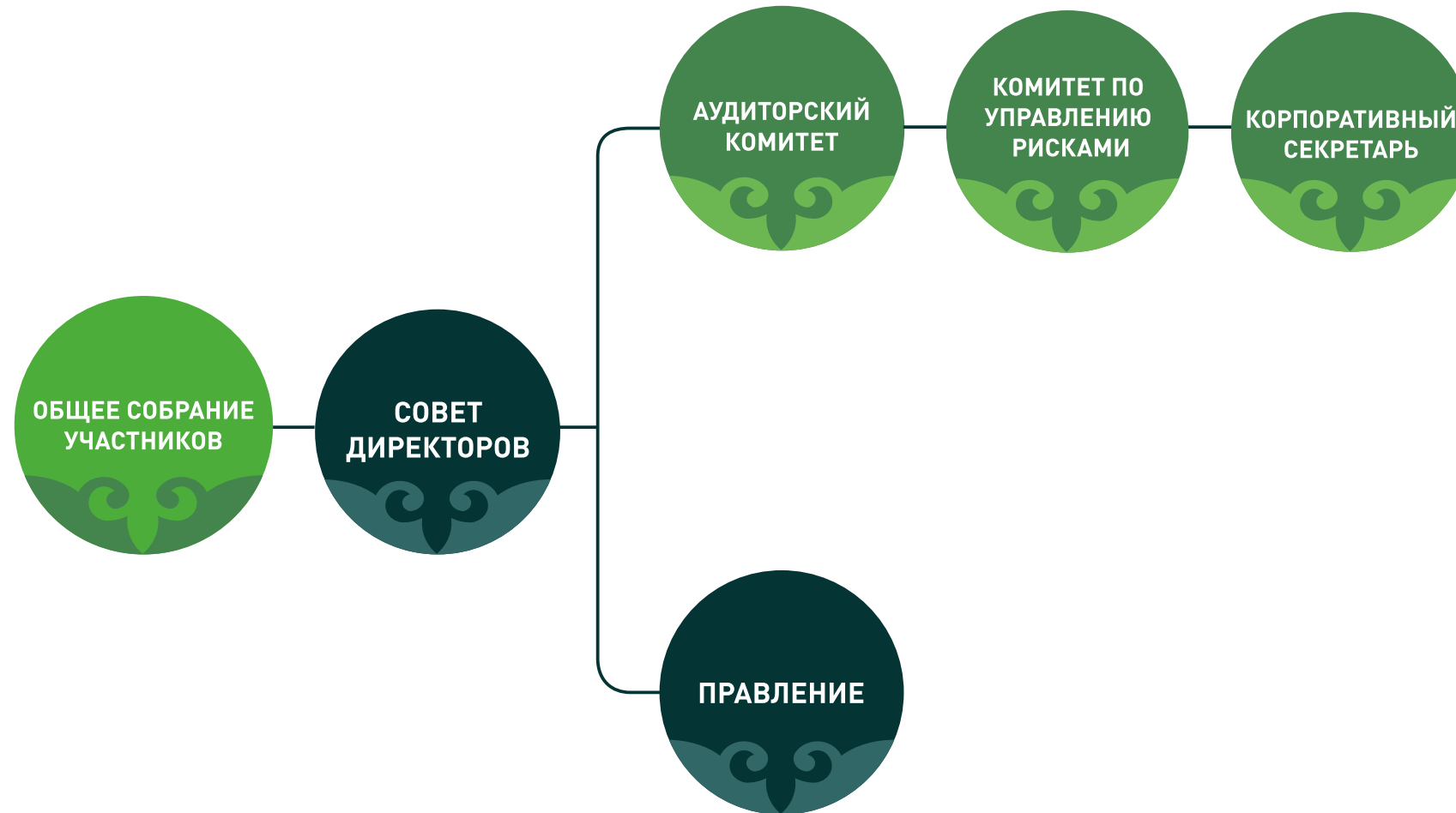
**Служба внутреннего аудита** - централизованный орган, непосредственно подчиненный и подотчетный Совету Директоров, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью МФО и филиалов, оценку в области внутреннего контроля и управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирование в целях совершенствования деятельности МФО и филиалов.

**Комитет по управлению рисками**, подотчетен Совету Директоров, деятельность комитета направлена на обеспечение соблюдения обязательных регуляторных требований и наилучшей международной практики по вопросам противодействия коррупции и формирования внутренней корпоративной культуры, обеспечение прозрачности, честности среди сотрудников, а также создание условий для ведения бизнеса в соответствии с лучшими международными стандартами, внутренними политиками и законодательством Республики Казахстан.

**Корпоративный секретарь**, который выполняет свои функции на постоянной и независимой основе, не является членом Совета Директоров и (или) исполнительного органа МФО, назначается Советом Директоров МФО и подотчетен Совету Директоров, осуществляет в пределах своей компетенции реализационные и контрольно-надзорные функции в системе корпоративного управления МФО.



# СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



# ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

№	ФИО/НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	КОЛ-ВО ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ %
1	Заджикова Натали	18,3
2	Зайицова Ленка	18,3
3	Зайиц Франтишек	18,3
4	ASN Microkredietpool	17,5
5	RURAL IMPULSE FUND II, SICAV-SIF	17,5
6	Paladigm Holdings Private Limited	10,0
ИТОГО		100

МФО при проведении Общего собрания участников (далее - ОСУ) руководствуется законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», где детально описаны порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием участников.

В МФО принят эффективный механизм голосования для защиты миноритарных участников от несправедливого к ним отношения, как предусмотрено Уставом МФО. Порядок подсчета голосов на Общем собрании прозрачен для участников и исключает возможность манипулирования результатами голосования.

Ведение реестра участников МФО осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг. АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», обладающий всеми необходимыми техническими средствами, позволяет МФО обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на доли участия в уставном капитале МФО.

В МФО действует дивидендная политика, в которой определены подходы к дивидендной политике, прозрачный механизм определения размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты. Выплаты дивидендов экономически обоснованы и не приводят к ухудшению устойчивости деятельности МФО в долгосрочной перспективе либо к неплатежеспособности МФО. Всего в 2023 году выплачено дивидендов на сумму 962 млн. тенге по результатам 2022 года.

В МФО за 2023 год были проведены 1 очное очередное ОСУ и 5 заочных внеочередных ОСУ.



Для мониторинга деятельности Правления в МФО создан Совет Директоров (далее - СД), который подотчетен ОСУ. СД наделяется полной ответственностью за обеспечение эффективной деятельности МФО. Члены СД избираются участниками для осуществления надзора и направления деятельности руководства МФО,

преследуя конечную цель, заключающуюся в создании ее долгосрочной стоимости, одновременно, учитывая интересы ее стейкхолдеров. Уставом МФО закреплены вопросы, входящие в исключительную компетенцию СД, а Положение о СД, утвержденное решением ОСУ, описывает основные функциональные обязанности СД.

В МФО за 2023 год были проведены 4 очных и 1 заочное заседаний СД, во время которых:

- Рассмотрены отчеты по результатам финансовой деятельности, кредитной деятельности, отчеты СВА, по внедрению ИТ проектов и многие другие.
- Утверждены ВНД, регулирующие систему корпоративного управления в МФО.

Состав Совета Директоров МФО по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

- Натали Заджикова - Председатель Совета Директоров с 2023 года.
- Дамир Какиев - член Совета Директоров с 2023 года.
- Заза Пирцхелава - Независимый Директор-член Совета Директоров с 2023 года.
- Джон Стауб - член Совета Директоров с 2021 года.
- Шабдан Тагаев - член Совета Директоров с 2021 года.
- Олжас Жиенқұл - член Совета Директоров с 2023 года.
- Раушан Курбаналиева - член Совета Директоров с 2012 года, Председатель Правления МФО.





## НАТАЛИ ЗАДЖИКОВА

*Дата рождения:* 16.06.1982 года.

Натали Заджикова является Председателем Совета Директоров и акционером ARNUR CREDIT. Также г-жа Заджикова является исполнительным вице-президентом Cotton CZ международной хлопковой торговой компании, представляющей казахстанский хлопок на мировом рынке.

Ранее она работала профессиональным консультантом по менеджменту в Вашингтоне, округ Колумбия, специализируясь на стратегических коммуникациях и привлечению фондирования. Г-жа Заджикова работала со своими клиентами над разработкой и реализацией их маркетинговой и бизнес-стратегий, а также управляла их отношениями с государственными учреждениями, международными донорскими агентствами и фондами. Натали Заджикова также занимала должность старшего менеджера проекта в Independent North American Council on Kazakhstan (INACK), где она отвечала за общее стратегическое планирование и управление Советом. Будучи глав-

ным контактным лицом компании с правительствами США, Европы и Евразии, а также с лидерами частного сектора, она активно продвигала укрепление двусторонних деловых и экономических отношений и инвестиций.

До прихода в частный сектор г-жа Заджикова была старшим сотрудником в Institute for New Democracies и руководя многочисленными международными проектами, ориентированными на экономический и демократический переход, правовую реформу, энергетическую безопасность и права человека. Она также работала в Европейской программе энергетической безопасности CSIS и Freedom House.

Г-жа Заджикова имеет степень в области международных отношений в Сиракузском университете. Она работала научным сотрудником в Московском государственном университете и свободно говорит на английском, чешском и русском языках.



## ДАМИР КАКИЕВ

*Дата рождения:* 11.07.1985 года.

Дамир Какиев имеет большой опыт в совершенствовании внутренней деятельности банка и создании эффективной системы управления. Работал в различных банках, где разрабатывал различные цифровые продукты, помогающие расширить клиентскую базу, повысить уровень цифро-

визации транзакций учреждений. Господин Какиев изучал стандартизацию и сертификацию сельскохозяйственной продукции в Костанайском государственном университете, а также имеет степень MBA в области финансов и кредита.



## ОЛЖАС ЖИЕНҚҰЛ

*Дата рождения:* 30.10.1989 года.

Господин Жиенқұл, предприниматель, управляющий фондами и импакт инвестор с более чем 15-летним опытом работы в сфере управления активами, страхования, венчурного инвестирования, брокерских услуг, финансового моделирования, борьбы с отмыванием денег, исследований компаний и отраслей. Является выпускником престижной бизнес школы Bayes при City University London. Г-н Жиенқұл востребованный спикер, имеющий опыт выступлений на таких громких региональных конференциях, как Азиатская инвестиционная конференция и TEDx.

Г-н Жиенқұл активно занимается филантропией и является соорганизатором ряда филантропических

мероприятий и движений, включая многочисленные мероприятия для AWWA (Asian Women Welfare Association) и гала концерт PinkBowtie Gala в поддержку Сингапурского фонда борьбы с раком груди.

- Основатель и CEO Investbanq
- Основатель Tesla Capital
- Сооснователь U MAY Angels Club
- Forbes 30 Моложе 30
- Обладатель государственной награды «Қазақстанның еңбек сіңірген қызметкері»



## ЗАЗА ПИРЦХЕЛАВА

*Дата рождения:* 08.06.1975 года.

Заза Пирцхелава с 2017 года работает Председателем Правления АО «Credo Bank». В 2014-2017 годах был в должности генерального директора МФО «Credo».

В 1992 году окончил Тбилисский государственный университет факультет экономической статистики. После продолжил обучение в Free University Business School ESM и в 2004 году получил степень магистра

финансового менеджмента. Г-н Пирцхелава окончил программу общего менеджмента (GMP) Гарвардской школы бизнеса в 2012 году. В 2022 году окончил программу Advanced Management (AMP) Гарвардской школы бизнеса. Он также успешно прошел более 25 учебных курсов по бизнесу, финансам, банковскому делу и общему менеджменту в Грузии и Европе.



## ДЖОН СТАУБ

*Дата рождения:* 26.05.1948 года.

Джон Стауб - опытный банкир и консультант. Вырос в Зимбабве, Южная Африка, окончил Лондонский университет экономики и политики, а затем получил степень магистра политических наук в Еврейском университете в Иерусалиме.

Проработал 21 год в банковской сфере в Израиле и Великобритании, он провел последние 25 лет, работая над многочисленными проектами банковского консалтинга в Великобритании и странах СНГ.

Имеет обширный опыт во всех аспектах банковской деятельности, включая корпоративное управление, кредитование, управление рисками, аудит и стратегию.

Г-н Стауб входил в наблюдательные советы нескольких финансовых учреждений в Великобритании, Армении, Таджикистане, Казахстане, России и Белоруссии.



## ШАБДАН ТАГАЕВ

*Дата рождения:* 08.10.1978 года.

Шабдан Тагаев имеет более чем 20-летний опыт работы в финансовой индустрии, включая обширный региональный опыт в Центральной Азии и Восточной Европе работая в компаниях OikoCredit и Incofin Investment Management. Он также является членом Совета Директоров банка «Арарат» в Армении.

Г-н Тагаев получил свое первое юридическое образование

в Кыргызском государственном национальном университете, а также степень MBA в Школе менеджмента Университета Бата в Великобритании.

В настоящее время он работает старшим инвестиционным менеджером в компании Incofin Investment Management, охватывающей Турцию, Узбекистан, Кыргызстан и Азербайджан.



## РАУШАН КУРБАНАЛИЕВА

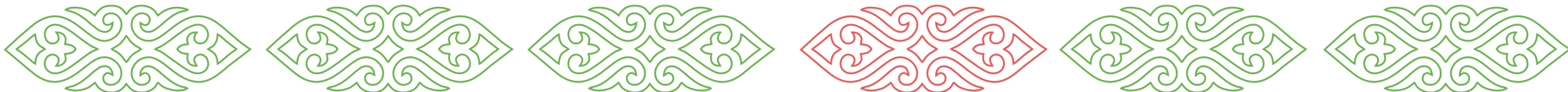
*Дата рождения:* 29.06.1971 года.

Раушан Курбаналиева закончила Казахскую Государственную Академию Менеджмента по специальности экономическое и социальное планирование. Имеет степень MBA - Магистра делового администрирования УО «Алматы Менеджмент Университет», также сертификаты CAP, USAID/CAMFA II «Financial services for rural areas and agriculture», интенсивного курса MBA и школы бизнес-менеджмента им. А. Галунина.

Г-жа Курбаналиева имеет более чем 17-летний опыт в качестве Председателя Правления ARNUR CREDIT. Занималась привлечением инвестиций и грантовых

средств от международных инвесторов. За время работы под руководством г-жи Курбаналиевой Компания прошла путь от региональной до одной из крупнейших МФО в Казахстане.

Также у г-жи Курбаналиевой имеется длительный опыт членства в Совете Директоров. Более трех лет является членом СД в Ассоциации микрофинансирования Республики Казахстан; более пяти лет - независимый член СД в АО «Шардаринская ГЭС»; более четырех лет член СД в ЗАО МДО «Хумо» - одной из ведущих компаний в сфере микрофинансирования в Таджикистане.



КОМИТЕТЫ	ЧЛЕНЫ КОМИТЕТОВ
АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ	1. Стауб Д. — Председатель 2. Заджикова Н. — член 3. Какиев Д. — член 4. Тагаев Ш. — член
КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	1. Тагаев Ш. — Председатель 2. Стауб Д. — член 3. Курбаналиева Р. — член

## АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

- Аудиторский Комитет (далее - АК) осуществляет свою деятельность на основе Положения о АК, утверждённое решением СД. В положении о АК установлены цели, полномочия и ответственность АК.
- Факторов, негативно влияющих на независимость внутреннего аудита, за 2023 г. установлено не было.
- В МФО за 2023 год были проведены 4 очных заседаний АК.
- В соответствии с утвержденным планом работы Службы внутреннего аудита на 2023 год проведены 15 аудиторских проверок, в том числе 7 тематических и 8 комплексных проверок. Выборка филиалов/процессов для проведения проверки осуществлена по критериям срока предыдущего аудита и карты рисков.

**Основные выводы/результаты по аудиторским проверкам:** на качество микро- финансового портфеля оказывают влияние общая высокая инфляция в стране и ключевые проблемы нарушения в цепочках поставок, геополитические напряжения и дисбаланс на рынке труда, ужесточение денежно-кредитных условий в мировой экономике и высокой базовой ставки Национальным банком РК.

- Комитеты формируются решением Совета Директоров. В состав комитетов могут входить только члены Совета Директоров.
- Члены Аудиторского Комитета должны иметь соответствующий опыт работы в области финансов, бухгалтерского учета, управления рисками или внутреннего контроля.
- Аудиторский Комитет должен состоять исключительно из неисполнительных директоров.

В МФО за 2023 год были проведены 4 очных заседаний Комитетов.

## КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

- Комитет по управлению рисками (далее - КУР) осуществляет свою деятельность на основе Положения о КУР СД МФО, утверждённое решением СД МФО. В положении о КУР установлены цели, полномочия и ответственность КУР.
- В МФО за 2023 год были проведены 4 очных заседаний КУР.
- На КУР были ежеквартально рассмотрены:
  - 1) макроэкономический обзор,
  - 2) обзор кредитных рисков,
  - 3) обзор финансовых рисков,
  - 4) обзор операционных рисков,
  - 5) обзор ковенантов.



ОСУ избирает членов коллегиального исполнительного органа по рекомендации СД и формирует Правление - орган, осуществляющий общее руководство текущей деятельностью МФО.

Руководитель и члены исполнительного органа обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также имеют безупречную деловую репутацию и придерживаются высоких этических стандартов.

Правление подотчетно СД и осуществляет руководство текущей деятельностью МФО, представляет МФО в отношениях с заинтересованными лицами, несет ответственность за реализацию стратегии, плана развития и решений, принятых Советом Директоров и общим собранием участников.

## ИЗМЕНЕНИЯ В ТОП МЕНЕДЖМЕНТЕ ЗА 2023 Г.

- Состав Совета Директоров пополнился новыми компетентными лицами: Заза Пирцхелава - независимый директор, Дамир Какиев - представитель Заджиковых, Олжас Жиенкүл - представитель Paladigm Holdings.
- Из состава Правления вышел Управляющий Директор по IT Игорь Пак. Однако его уход не отразился на ходе реализации цифровой стратегии в связи с наймом нового Управляющего Директора по IT Ержана Даутова, который имеет высокую квалификацию и компетенцию, большой опыт в цифровой трансформации и цифровой безопасности.

- Решением ОСУ от 14.12.2023г. из состава Правления с 01.01.2024г. вышел Заместитель Председателя Правления по кредитованию Абамуслимов Алишер, вошла в состав Правления Егизбекова Асем.





## РАУШАН КУРБАНАЛИЕВА

Раушан Курбаналиева имеет более чем 17-летний опыт в качестве Председателя Правления ARNUR CREDIT. Занималась привлечением инвестиций и грантовых средств от международных инвесторов. За время работы под руководством г-жи Курбаналиевой, Компания прошла путь от региональной до одной из крупнейших МФО в Казахстане.

Г-жа Курбаналиева закончила Казахскую государственную академию управления по специальности экономист. Имеет степень MBA – Магистра делового администрирования Almaty Management University (ALMAU), также сертификаты CAP, USAID/CAMFA II «Финансовые услуги для села и сельского хозяйства», интенсивного курса MBA и школы бизнес менеджмента А. Галунина.



## НУРГАЛИ КОПБОСЫНОВ

Нургали Копбосынов начал работу в ARNUR CREDIT в 2008 году, и в 2011 году был назначен Заместителем Председателя Правления. Г-н Копбосынов получил степень в области юриспруденции в Международном гуманитарно-техническом университете, а также степень в области экономики и управления в строительстве в Казахской государственной архитектурно-строительной Академии. Продолжил обучение по нескольким сертификационным и обучающим программам, в том числе Институт Профессиональных Бухгалтеров, Тренинг по развитию связей между МФО и коммерческими банками Всемирным Банком и Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан, Российский Микрофинансовый Центр, тренинг по Филиальной сети МФО: окончил полный курс Школы менеджмента А.Галунина.



## АЛИШЕР АБАМУСЛИМОВ

Алишер Абамуслимов присоединился к ARNUR CREDIT в 2008 году в качестве юриста филиала «Аксу». Он поднялся по служебной лестнице и в 2015 году стал исполняющим обязанности Заместителя Председателя Правления по кредитованию, его должность была утверждена в 2018 году.

До прихода в ARNUR CREDIT работал юрис-консультантом в Шымкентском филиале Казкоммерцбанка, а также преподавателем экономики и права в Казахском университете дружбы народов и Гуманитарно-педагогическом колледже.

Г-н Абамуслимов имеет степень магистра юриспруденции Международного Казахско-Турецкого Университета имени А.Яссауи.



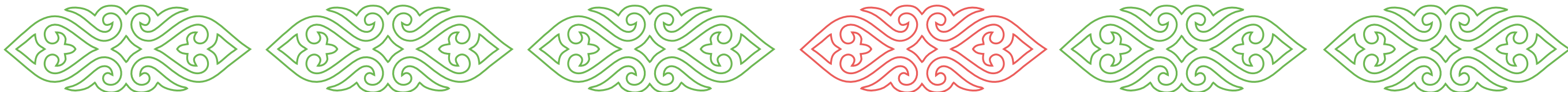
## АЙМАН БАХТЫБАЕВА

Айман Бахтыбаева к команде ARNUR CREDIT присоединилась в 2014 году в качестве регионального менеджера. В 2018 году она была назначена директором Департамента кредитования, а в 2019 году стала директором Департамента управления рисками.

До ARNUR CREDIT 12 лет работала в ТОО КТ «ОРДА Кредит» на различных должностях, начиная с кассира до начальника отдела кредитования.

Г-жа Бахтыбаева участвовала в различных семинарах-тренингах от ЕБРР, IFC, АБР и других для топ-менеджмента, имеет ряд сертификатов.

Г-жа Бахтыбаева окончила Таразский государственный университет по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».





## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ

Общая сумма выплаченных вознаграждений членам Совета Директоров и членам Правления за 2023 год составила 232 млн. тенге. Данные суммы включают в себя заработную плату и другие выплаты, налоги и прочие отчисления.

## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

Распределение чистой прибыли осуществляется решением Общего собрания участников ARNUR CREDIT. Так в 2023 году было выплачено дивидендов на сумму 962 млн. тенге по результатам 2022 года. Нераспределенная часть чистой прибыли по решению Общего собрания участников осталась в Компании для дальнейшего развития.

## РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Компания производит раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и АО «Казахстанская фондовая биржа». Все существенные события и результаты деятельности Компании публикуются на официальных интернет-ресурсах [arnurcredit.kz](http://arnurcredit.kz), [www.kase.kz](http://www.kase.kz) и [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Важнейшей целью ARNUR CREDIT в области противодействия коррупции является формирование культуры абсолютной нетерпимости к коррупции в любых ее проявлениях, что означает приверженность работников и партнеров Компании идеям благонадежности и соблюдения требований. Данная цель служит ориентиром для принятия

управленческих решений, а также основой для формирования отдельных систем противодействия коррупции и ключевых показателей их эффективности. Компанией обеспечивается надлежащее и соответствующее информирование и обучение персонала по вопросам противодействия коррупции.





Служба внутреннего аудита (далее СВА) предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности МФО. С целью обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, СВА подчиняется функционально - Совету Директоров через Аудиторский комитет и административно - Председателю Правления МФО.

Миссия СВА заключается в оказании необходимого содействия Совету Директоров и исполнительному руководству организации в выполнении их обязанностей по достижению целей организации. Для этого СВА проводит объективный анализ аудиторских доказательств с целью осуществления независимой оценки и выражения мнения о надежности и эффективности систем, процессов, операций, а также оказывает консультационную поддержку Совету Директоров и менеджменту организации.

СВА осуществляет свою деятельность на основе Положения о СВА, утверждённого Советом Директоров МФО (далее СД). В положении о СВА установлены цели, полномочия и ответственность СВА. В своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан и Кодексом этики, международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе.

Команда Управления внутреннего аудита включает высококвалифицированных специалистов в области кредитования, процессов головного офиса и филиалов, аудиторов информационных технологий и информационной безопасности и аналитики. Аудиторский комитет проводит ежегодную оценку деятельности СВА на основании критериев оценки, согласованных с Начальником СВА и утвержденных Комитетом. Руководителем СВА составляется риск-ориентированный план, определяющий приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями организации. Чтобы соответствовать настоящему руководству и стандартам ИА, СВА проводит ежегодный процесс планирования с учетом рисков, чтобы определить приоритеты внутреннего аудита на предстоящий год и, еще на три года. Процесс разработки

плана аудита основан на информации, собранной в ходе широких консультаций в организации, путем анкетирования филиалов и интервью с владельцами процессов, а также на формальной оценке установленной контрольной среды в компании с учетом Структуры управления рисками предприятия [the Enterprise Risk Management Framework].

В соответствии с утвержденным планом работы службы внутреннего аудита на 2023 год во 2023 году СВА проведены 15 аудиторских проверок, в том числе 7 тематических и 8 комплексных проверок. Выборка филиалов/процессов для проведения проверки осуществлена по критериям срока предыдущего аудита и карты рисков. По результатам аудиторских проверок, в 2023 году были выпущены рекомендации и/или наблюдения разного уровня серьезности. Планы мероприятий по результатам выполненных аудиторских заданий рассмотрены и приняты в работу менеджментом МФО. В течение года СВА осуществлялся мониторинг исполнения рекомендаций по проведённым аудиторским заданиям. В течение 2023 года, в среднем 98% рекомендаций исполнялись своевременно. СВА представляет Аудиторскому комитету ежеквартальные и ежегодный отчеты по итогам работы СВА, содержащие информацию:

- о выполнении утвержденного плана деятельности СВА;
- о результатах выполнения менеджментом мероприятий (корректирующих действий), осуществляемых по результатам проведенных аудитов;
- о существенных рисках и недостатках системы внутреннего контроля и системы управления рисками и соответствующих планах менеджмента по их устранению;
- о существенных ограничениях, препятствующих СВА эффективно выполнять поставленные задачи;
- о персонале СВА и повышении его квалификации;
- о стратегическом плане развития СВА.

Квартальные отчеты и отчет за отчетный год были одобрены Аудиторским комитетом и утверждены Советом Директоров.



Неотъемлемым элементом системы корпоративного управления ARNUR CREDIT (далее МФО) является комплаенс. Компания придает особое значение своей деловой репутации и корпоративной культуре, которые выстраивались многие годы, и действует исключительно в рамках законодательства Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан №191- IV от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма», в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также всех соответствующих внутренних правил, политик и процедур и международных стандартов FATF.

Эффективность системы комплаенс основана на персональной ответственности каждого сотрудника.

Система управления комплаенс-риском в МФО включает взаимодействие подразделений и органов МФО.

Юридический отдел несет основную ответственность за выявление и интерпретацию законов, положений и стандартов о соблюдении требований, а также за оказание помощи в разработке политик и процедур, связанных с соблюдением требований.

Департамент управления рисками и Служба внутреннего контроля должны координировать внедрение утвержденной Советом Директоров системы управления рисками и поддерживать руководство в реализации политик и процессов управления рисками. Служба внутреннего контроля охватывает все комплаенс процессы соблюдения соответствующих требований законодательства Республики Казахстан в области ПОДФТ.

В Компании согласно Закону о ПОДФТ и с учетом международных стандартов FATF, разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Начальник службы внутреннего контроля является ответственным лицом по ПОДФТ. согласно требования имеет сертификат о прохождении тестирования на знание нормативно- правовых актов ПОДФТ.

Согласно Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 105 и Приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6, в целях подтверждения изучения субъектами материала, изученного в процессе обучения субъекты финансового мониторинга проходят тестирование с периодичностью не реже 1 раза в три года с даты прохождения тестирования на базе центра и его территориальных подразделений, то есть ответственное лицо должно пройти сертификацию. В Компании в августе 2023 года, в Национальном центре по управлению персоналом государственной службы три сотрудника прошли тестирование и получили сертификаты о прохождении тестирования на знание нормативно- правовых актов ПОДФТ.

Служба внутреннего аудита несет ответственность за проверку адекватности средств контроля для обеспечения соответствия политикам, планам, процедурам и бизнес-целям в соответствии с Положением внутреннего аудита.

Руководители подконтрольных подразделений несут ответственность за повседневное соблюдение законов, правил и стандартов, применимых к их деятельности.





## СОБЛЮДЕНИЕ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

В 2023 году в отношении ARNUR CREDIT Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка применялись следующие меры воздействия и санкции:

- 06 февраля 2023 года письменное предупреждение № №41-0-24/127 в связи с указанием в Уставе деятельности, не соответствующей требованиям закона «О микрофинансовой деятельности»;
- 14 февраля 2023 года письменное предупреждение в связи с некорректной информацией в приложении к финансовой отчетности за 1 квартал 2022 года;
- 20 февраля 2023 года наложен административный штраф за Непредставление, а равно несвоевременное представление поставщиком информации в кредитное бюро сведений, полученных от субъекта кредитной истории, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, либо представление недостоверных сведений.

## ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

В 2023 году ARNUR CREDIT привлек кредитные средства, в т.ч.:

- IFC -9 млн долларов;
- Blue Orchard Microfinance Fund - 8 млн долларов США;
- Symbiotics Sicav-6,5 млн долларов;
- DWM ASSET MANAGEMENT, LLC -5,6 млн долларов США;
- АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» - 1,2 млрд тенге.

## ВНЕШНИЙ АУДИТ

Аудит финансовой отчетности ARNUR CREDIT за 2023 год проводился аудиторской компанией ТОО «Грант Торнтон». Внешний аудитор назначается решением Общего собрания участников по рекомендации Совета Директоров в соответствии с Политикой по организации внешнего аудита.

Политика по организации внешнего аудита в ARNUR CREDIT разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами ARNUR CREDIT, а также в соответствии с признанными Республикой Казахстан международными стандартами финансовой отчетности и аудита. Основные положения, предусмотрен-

ные Политикой, предоставляют возможность привлечения аудиторов для оказания внешних аудиторских и неаудиторских услуг без ущерба объективности или независимости внешнего аудитора.





# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



Структура системы управления рисками в Компании представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений: Совет Директоров, Комитет по управлению рисками, Комитет по аудиту, Правление, Департамент управления рисками, Служба внутреннего контроля, юридическое подразделение, Служба внутреннего аудита, структурные подразделения – владельцы рисков.

Основной целью системы управления рисками является построение в МФО системы эффективного управления рисками и их вероятными последствиями, через постоянное совершенствование процедур и методов управления рисками для снижения потерь в МФО при возникновении неблагоприятных для него рисков и своевременного реагирования на изменения во внутренней и внешней среде.

В Компании действует политика управления рисками, разработанная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Кодексом корпоративного управления МФО, в том числе с учетом признанных мировых стандартов управления рисками. Политика управления рисками определяет основные принципы эффективного функционирования системы управления рисками, методов и процедуры, включая порядок предоставления и форма отчетности по управлению рисками, задачи, функции и ответственность участников процесса управления основными видами рисков, мероприятия по управлению рисками.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА ЧЕТЫРЕХ УРОВНЯХ:

### 1. ПРИНЯТИЕ РИСКОВ

на уровне структурных подразделений, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и осуществляющих текущий контроль в соответствии с внутренними процедурами для целей минимизации рисков при проведении ими ежедневных операций и функций.

### 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

на уровне риск-менеджера Департамента управления рисками, отвечающего за управление рисками, выполняющего методологическую и контрольную функцию по управлению рисками.

### 3. АУДИТ

для выявления направлений, в которых необходимо совершенствование системы управления рисками, Служба внутреннего аудита в соответствии с Планом внутренних проверок проводит оценку эффективности системы управления рисками.

### 4. НАДЗОР

на уровне Совета Директоров МФО осуществляется надзорная функция за управлением рисками в МФО, устанавливается максимально допустимое значение показателей рисков, проводится постоянный мониторинг динамики рискованных событий и исполнение мероприятий с целью минимизации рискованных событий в будущем.

Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления МФО, частью культуры и практики МФО.



В ARNUR CREDIT разработаны и внедрены эффективные системы управления кредитными рисками. Процедуры управления кредитными рисками представляют собой алгоритмы действий, которые в случае возникновения риска направлены на принятие решений по его устранению, включая решения о применении различных методов управления кредитными рисками, а также на мониторинг величины принятого кредитного риска.

Методы управления кредитным риском делятся на две группы:

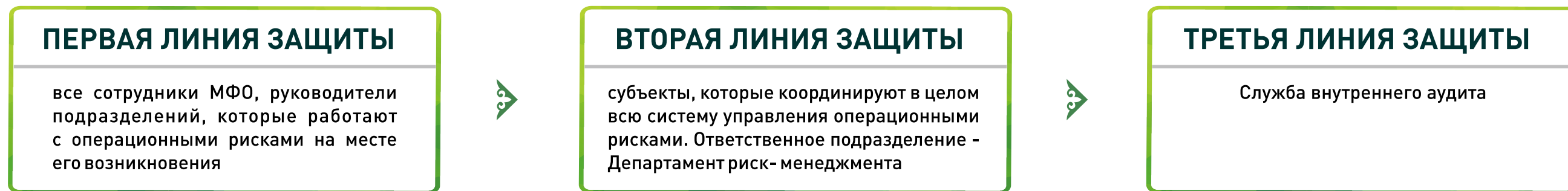
- методы управления кредитным риском на уровне отдельного микрокредита;
- методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля Компании.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Компании и принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации.



В ARNUR CREDIT разработана **Методика управления операционными рисками** в соответствии с *Политикой управления рисками*, внутренними правилами и документами, регламентирующими операционную деятельность Компании. Целью Методики является внедрение корпоративной культуры управления рисками, в которой каждый работник МФО является риск-менеджером и осознает, что каждая допущенная ошибка при проведении операции несёт риски для МФО. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения и/или исключения возможных убытков.

При организации работы МФО руководствуется принципом «трёх линий защиты», предусматривающим распределение ответственности в процессе управления операционными рисками. Организационная структура включает следующие органы управления, Комитеты и структурные подразделения:



## ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ:



Для управления операционным риском подразделение по управлению операционным риском использует следующие инструменты (но не ограничивается ими):

1. БАЗА ДАННЫХ ПО РИСКАМ

2. САМООЦЕНКА РИСКА

(проведение самооценки операционного риска)

3. КЛЮЧЕВЫЕ ИНДИКАТОРЫ РИСКА

(применение ключевых индикаторов риска)

4. СИСТЕМНАЯ ОЦЕНКА НОВОВВЕДЕНИЙ И/ИЛИ ИЗМЕНЕНИЙ ПРОЦЕССОВ, СИСТЕМ, ПРОДУКТОВ МФО

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АУДИТОРСКИХ ОТЧЁТОВ, СЛУЖЕБНЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ И ДРУГИЕ ИСТОЧНИКИ/ОТЧЁТЫ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ.





## УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

ARNUR CREDIT частично привлекает средства в иностранной валюте, а выдает только в тенге, в следствие этих процессов возникает валютный риск, который должен быть минимизирован.

Управление валютными рисками осуществляется за счет лимитирования открытой валютной позиции и хеджирования. На конец 2023 года и в течение последних лет валютная позиция на допустимом уровне рисков.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Основной целью управления риском (потери) ликвидности является поддержание достаточного уровня ликвидности, который в полной мере будет соответствовать сбалансированности между необходимым размером ликвидных средств для нормального функционирования ARNUR CREDIT (выплат по обязательствам) и желаемой доходности.

Управление риском ликвидности ведется через установление Советом Директоров лимитов приемлемого уровня риска.

На постоянной основе проводится мониторинг принятого риска (относительно установленных лимитов); Ликвидные активы размещаются в банках второго уровня со стабильными рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами.

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Стратегические подходы в построении системы менеджмента непрерывности деятельности утверждаются Высшим Руководством. Работа по обеспечению устойчивости критичных процессов и защиты необходимых им ресурсов носит системный и последовательный характер. За сопровождение и развитие системы менеджмента непрерывности бизнеса отвечает Департамент управления рисками.

Обеспечение непрерывности деятельности Компании заключается в бесперебойном функционировании информационных систем.

В целях обеспечения отказоустойчивости ИТ-инфраструктуры и информационных систем, а также предотвращения потери информации при сбоях оборудования и программного обеспечения, Компания устанавливает требования к территориально-распределенной архитектуре основных ИТ-решений, а также их надежности.

Электроснабжение зданий основного и резервного офисов осуществляется по двум независимым вводам. Для обеспечения бесперебойной подачи электроэнергии

в аварийных ситуациях в системе электроснабжения офисов задействованы источники автономного бесперебойного питания и дизель-генераторные установки. Ежемесячное техническое обслуживание источников, а также регулярные тестовые запуски в автоматическом и ручном режимах гарантируют работоспособность и безотказность системы бесперебойного электроснабжения.

Обеспечение непрерывности деятельности осуществляется через:

1. разработки и поддержания в актуальном состоянии Планов непрерывности деятельности;
2. тестирования, анализа и улучшения Планов, а также готовности ответственных сторон к реализации инцидентов и ЧС;
3. обучения сотрудников и реализации мер по переводу систем на резервные площадки восстановления без привлечения дополнительных человеческих ресурсов или времени.



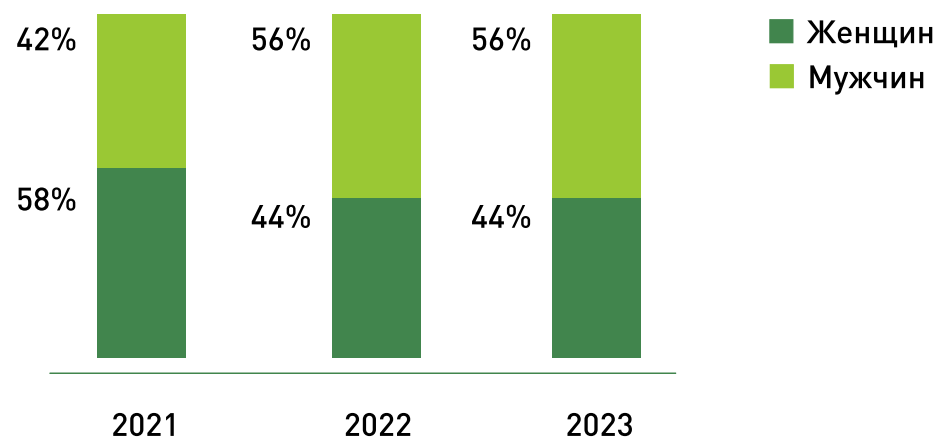




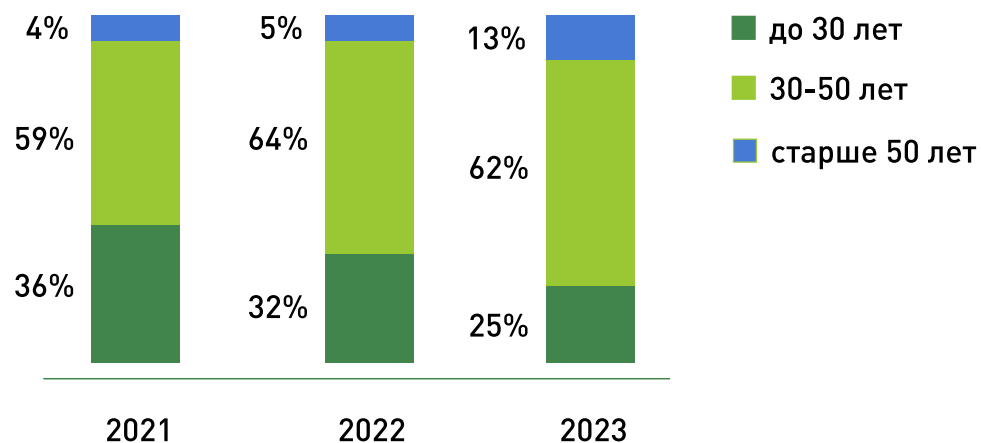
# УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ



## СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ



## СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ



ARNUR CREDIT уделяет большое внимание созданию разнообразной и инклюзивной рабочей среды. Компания стремится создать среду, где уважаются равные возможности и разнообразие, так как это способствует развитию инновационных решений и подходов в управлении финансами.

### Оплата труда и гендерное равенство:

В структуре персонала преобладают мужчины (56%) над женщинами (44%), что отражает гендерное разнообразие в компании. Руководство компании состоит из опытных профессионалов в области финансов и права, многие из которых имеют многолетний опыт работы как в банковской сфере, так и в секторе микрофинансирования.

В ARNUR CREDIT обеспечена равная оплата за равный труд. В отчетном году был проведен анализ базовых ставок вознаграждения женщин и мужчин, который подтвердил отсутствие значимых различий в оплате труда между сотрудниками разного пола в рамках одной категории должностей и регионов деятельности компании.

### Случаи дискриминации:

В течение 2023 года в компании ARNUR CREDIT не было зарегистрировано ни одного случая дискриминации на рабочем месте. Это свидетельствует о высокой эффективности наших корпоративных политик и процедур, направленных на создание уважительной рабочей среды. Департамент HR следит за соблюдением принципов равенства и недопущением какой-либо дискриминации, обеспечивая тем самым справедливое и равноправное отношение ко всем сотрудникам.

### Меры по улучшению равенства и разнообразия:

ARNUR CREDIT продолжит уделять внимание усилению политик и практик, направленных на продвижение равенства и разнообразия в компании.

Эти инициативы подтверждают нашу приверженность принципам равенства и уважения к каждому сотруднику, что является ключом к созданию устойчивого и процветающего бизнеса.



## СОЦИАЛЬНЫЕ ГАРАНТИИ И БЛАГОПОЛУЧИЕ СОТРУДНИКОВ

ARNUR CREDIT обеспечивает сотрудникам социальный пакет, включающий медицинскую страховку, пенсионные взносы, оплату отпусков и больничных, а также материальную помощь. В 2023 году была внедрена улучшенная программа медицинской страховки, обеспечивающая еще большую защиту для наших сотрудников.

### **Поддержка Семей Сотрудников:**

Программы ARNUR CREDIT для семей сотрудников включают подготовку к школе и новогодние праздники, благодаря чему 613 детей получили новогодние подарки со сладостями, а 49 школьников были обеспечены всем необходимым для учебы, наполненные канцелярскими принадлежностями.

## РАЗВИТИЕ И ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

В 2023 году ARNUR CREDIT активно занимался развитием навыков своих сотрудников: В прошедшем году было проведено 18 тренингов, охватывающих ключевые навыки от ораторского мастерства, стандарты продаж, до кибербезопасности. Это подчеркивает нашу приверженность к непрерывному обучению и развитию наших сотрудников.

Внедрение внутренних тренеров, прошедших обучение для проведения тренингов во всех филиалах.

Также ARNUR CREDIT уделял большое внимание развитию профессиональных навыков своих сотрудников, признавая ключевую роль непрерывного обучения в повышении общей квалификации персонала. За отчетный год было обучено 250 сотрудников, что позволило значительно улучшить их профессиональные навыки.

### **Структура обучения:**

➤ Внедрение программы внутренних тренеров: Внутренние тренеры прошли обучение в рамках проекта "Женщина в бизнесе", что позволило им развить необходимые навыки и получить оценку своих компетенций.

➤ Проведение тренингов: Внутренние тренеры организовали серию семинаров по всем филиалам компании, покрывая темы, обеспечив широким охватом и эффективное обучение всех сотрудников.

### **Результаты обучения:**

Разработка программы мотивации для внутренних тренеров, стимулирующей их активное участие в обучении коллег.

Проведение аттестации по завершении обучения для оценки уровня подготовки персонала и определения дальнейших потребностей в обучении

Эти инициативы подтверждают стремление ARNUR CREDIT к созданию стимулирующей и поддерживающей обучающей среды, которая способствует профессиональному и личностному развитию сотрудников, повышая общую производительность и конкурентоспособность компании на рынке.



## МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ

ARNUR CREDIT стремится мотивировать сотрудников как материально, так и нематериально. Материальная мотивация включает в себя конкурентоспособную заработную плату, ежемесячные и годовые бонусы, а также специальные надбавки за достижение целей. Нематериальная мотивация заключается в предоставлении возможностей для профессионального и личного роста, корпоративных мероприятиях, которые укрепляют командный дух и создают чувство принадлежности к большому делу.

В 2023 году компания ARNUR CREDIT провела значительные изменения в системе бонусов, направленные на стимулирование высоких результатов работы сотрудников. Пересмотренные механизмы мотивации были разработаны таким образом, чтобы поддерживать и поощрять высокую производительность, а также усиливать вовлеченность персонала.

## ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

В ARNUR CREDIT придается большое значение обеспечению безопасности на рабочем месте для всех сотрудников. Компания строго следует нормам и стандартам, гарантирующим безопасное и здоровое рабочее пространство.

### ➤ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА БЕЗОПАСНОСТЬ:

В Компании назначен ответственный сотрудник, который занимается вопросами безопасности, включая предотвращение пожаров и обеспечение готовности к чрезвычайным ситуациям. Этот сотрудник проходит соответствующее обучение и координирует планы действий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций.

### ➤ ОЗНАКОМЛЕНИЕ С МЕРАМИ БЕЗОПАСНОСТИ:

Каждый новый сотрудник компании перед началом выполнения своих должностных обязанностей проходит письменное ознакомление с правилами техники безопасности и пожарной безопасности.

Систематический подход ARNUR CREDIT к обеспечению здоровья и безопасности на рабочем месте позволяет создать условия, в которых каждый сотрудник может чувствовать себя защищенным и уверенным в своей безопасности.



## ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

### СИСТЕМА ПОДАЧИ ЖАЛОБ:

Компания ARNUR CREDIT придерживается высоких стандартов в области трудовых отношений и активно поддерживает открытый диалог со своими сотрудниками. Для гарантирования прозрачности и доступности процесса подачи жалоб, мы разработали систему подачи и обработки жалоб. Каждый сотрудник может выразить свои опасения или подать жалобу через различные каналы, такие как:



Электронная почта



Личные встречи с HR-специалистами



Система электронного документооборота, которая позволяет подавать жалобы гарантируя их анонимность и конфиденциальность

В системе электронного документооборота установлены специализированные рабочие процессы для обработки жалоб, где сотрудники Службы внутреннего контроля (СВК) активно участвуют в расследовании и урегулировании каждого случая. Это обеспечивает быстрое и эффективное решение возникающих вопросов, способствуя справедливому и прозрачному подходу к каждому обращению.

Такой подход не только способствует соблюдению прав сотрудников и поддерживает корпоративную культуру открытости, но и укрепляет доверие сотрудников к руководству компании, подчеркивая нашу приверженность высоким стандартам корпоративной этики и социальной ответственности.

### ЖАЛОБЫ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАКТИКИ ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

В течение отчетного года в компании ARNUR CREDIT не было зарегистрировано ни одной жалобы на нарушение практики трудовых отношений. Это свидетельствует о высокой эффективности внедренных мер по управлению и предотвращению конфликтов на рабочем месте. Отсутствие жалоб подчеркивает успешную работу нашей системы подачи жалоб и обработки обращений, что в свою очередь способствует улучшению трудовых процессов и поддержанию высокой удовлетворенности и лояльности сотрудников.

### РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕТСКОГО И ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ТРУДА:

ARNUR CREDIT строго следует международным стандартам в области трудовых прав и не допускает использования детского или принудительного труда на любом этапе своей деятельности.

Эти практики и политики не только укрепляют доверие и лояльность сотрудников к компании, но и подчеркивают нашу приверженность принципам устойчивого и ответственного бизнеса.



## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Важным элементом системы устойчивого развития является взаимодействие с заинтересованными сторонами. ARNUR CREDIT постоянно стремится к повышению эффективности взаимодействия со всеми заинтересованными сторонами, в соответствии с принципами корпоративного поведения: открытость, достоверность и полнота

информации о деятельности Компании, полнота учета интересов всех заинтересованных сторон, оперативное реагирование на проявление этих интересов. Сотрудничество с заинтересованными сторонами и создание для них ценности играют значительную роль в достижении наших стратегических целей.

## ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ. ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ И УПРАВЛЕНИЕ ОТХОДАМИ

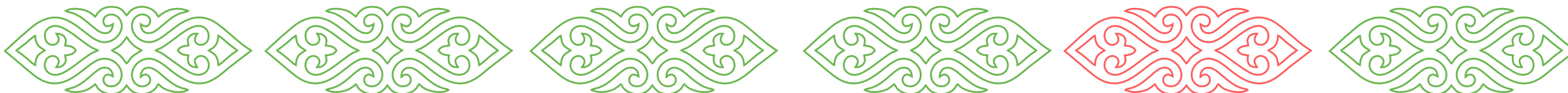
Компания стремится обеспечивать бережное отношение к окружающей среде и использованию ресурсов.

При кредитовании конечных заемщиков Компания руководствуется Политикой устойчивого финансирования. Также в Компании принят список исключений, где запрещено финансировать проекты, оказывающие негативное воздействие на окружающую среду.

В соответствии с Политикой управления экологическими и социальными рисками ARNUR CREDIT прилагает усилия по бережному потреблению природных ресурсов.

### ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ ARNUR CREDIT ЗА 2023 ГОД

	2021	2022	2023
<b>ЭЛЕКТРОЭНЕРГИЯ</b> (кВт/ч)	73 025	210 026	287 072
<b>ГАЗ</b> (куб.м.)	26 768	48 640	62 214
<b>ДИЗТОПЛИВО</b> (т.)	26,80	26,00	16,50
<b>ВОДА</b>	6 848	8 230	9 305
<b>СТОЧНЫЕ ВОДЫ</b> (куб.м.)	1 350	7 765	1 975



ARNUR CREDIT осознаёт свою социальную ответственность и стремится активно участвовать в жизни общества.

Наша деятельность в сфере благотворительности и спонсорства не только помогает укреплять социальное благополучие, но и способствует развитию корпоративной культуры и повышению уровня вовлечённости наших сотрудников.

В 2023 году компания активно поддерживала различные благотворительные и спонсорские инициативы:



## ПОДДЕРЖКА ДЕТЕЙ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

ARNUR CREDIT оказала помощь детям, страдающим от серьёзных заболеваний, включая онкологические заболевания, ДЦП и туберкулез.

В Туркестанской области и городе Шымкент была предоставлена финансовая помощь для лечения таких детей.



## СОЦИАЛЬНАЯ ПОДДЕРЖКА

На 1 сентября и в преддверии Нового года, Фонд "Goldau-Bereke" и сотрудники ARNUR CREDIT вручили школьные рюкзаки и новогодние подарки детям в честь Дня знания.

В рамках ежегодного празднования Дня Победы, наши сотрудники посетили ветеранов ВОВ и тыловиков, вручая им продуктовые наборы и подарки в знак уважения и благодарности за их вклад в историю нашей страны.



## СПОРТИВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

ARNUR CREDIT традиционно оказала спонсорскую поддержку в организации и проведении спортивных турниров для детей в Туркестанской области и городе Шымкент. Компания сотрудничает с Общественным объединением «Федерация стрельбы из лука и дартса» г. Шымкент, предоставляя материальную поддержку для проведения соревнований на протяжении более 10 лет.

Благодаря этим и многим другим мероприятиям, ARNUR CREDIT продолжает укреплять свою репутацию ответственного и социально ориентированного бизнеса, который стремится вносить вклад в общественное благо и поддерживать тех, кто в этом нуждается.





# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ







ТОО «Микрофинансовая  
Организация «Арнур Кредит»  
Финансовая отчетность  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли и на убыток и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-50

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску 29 марта 2024 года руководством Компании.

Председатель Правления



Курбаналиева Р. Н.

Главный бухгалтер

Казырбаева А. Е.

29 марта 2024 года  
Республика Казахстан, г. Шымкент





**ТОО Grant Thornton**

Пр. Аль-Фараби 16,  
и/л ЗРП  
БЦ «НурТолу», 4Б  
СФчЗ 2103  
Алматы  
060069/АБЕБ2ЧБ  
  
Т: +7 (727) 311 13 13  
  
info@gt.kz  
www.grantthornton.kz

**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам и руководству ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях или убытках и прочих совокупных доходах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также приложений к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

© 2023 Grant Thornton, все права защищены.  
ТОО «Грант Торнтон» является членом Grant Thornton Network.  
Grant Thornton является торговой маркой и/или товарным знаком международной корпорации.  
Каждая фирма в сети Grant Thornton является юридически самостоятельной фирмой и несет полную ответственность за свои действия.

№ 214

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам</i></p> <p>Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства. Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам (далее – «ОКУ») по займам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, факта, оценки вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на количественной основе Компания использует статистические модели. В силу существования суммы займов клиентам, а такжевиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве по ОКУ по займам клиентам, представлена в Приложении 8 «Займы клиентам» и Приложении 21 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитному портфелю, в частности методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам. Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при обосновании доли, а также уровня потерь при дефолте в результате реализации обеспечения.</p> <p>Мы приватизировали раскрываемые πληροφορίες по «остаткам» обеспечения и приращению к данным «остаткам» обеспечения соответствующих критериев значимости и уменьшения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении отплатки резерва по ОКУ по займам клиентам.</p> <p>Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения аудиторских процедур.</p>

© 2023 Grant Thornton, все права защищены.  
ТОО «Грант Торнтон» является членом Grant Thornton Network.  
Grant Thornton является торговой маркой и/или товарным знаком международной корпорации.  
Каждая фирма в сети Grant Thornton является юридически самостоятельной фирмой и несет полную ответственность за свои действия.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководством несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намерено ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или будет у него отсутствие каких-либо иных реальных альтернатив, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

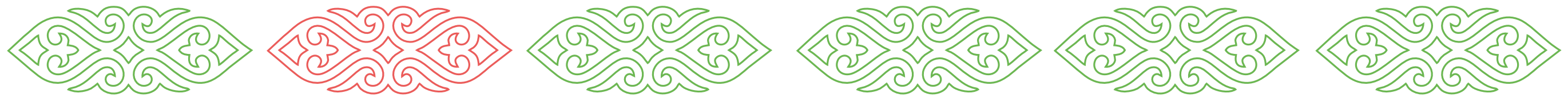
Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и являются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отчетности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умалчивание фактов, искаженное представление информации или действия и обход системы внутреннего контроля;
- оцениваем сложившиеся системы внутреннего контроля, имеющие значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеются ли существенные искажения вследствие в связи с обязательствами или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ТОО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных по дате нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

© 2023 Grant Thornton, все права защищены.  
ТОО «Грант Торнтон» является членом Grant Thornton Network.  
Grant Thornton является торговой маркой и/или товарным знаком международной корпорации.  
Каждая фирма в сети Grant Thornton является юридически самостоятельной фирмой и несет полную ответственность за свои действия.



**Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)**

- проверку описью представительства финансовой отчетности в целом, ее структура и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляется ли финансовая отчетность «кажущаяся» в ее основе достоверной и свободной от иска, чтобы было обеспечено ее достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о значительном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, ответственным за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдаем все соответствующие этические требования и относительна независимости в отношении этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать указывающими выше или ниже на независимость аудитора, и в необычных случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление, мы определим вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности ЮО «Микрофинансовая Организация «Арнур Кредит» за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда аудиторское раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, и их описью в крайнем редком случае, мы проводим и выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации перевешивают общественую выгоду от ее сообщения.

*Grant Thornton LLP*

  
Арман Чингизбаев  
Партнер по заданию



  
Erkan Dosymbekov  
Генеральный директор  
ООО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2019 года (дата первоначальной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства Финансов Республики Казахстан

29 марта 2024 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2024 Grant Thornton LLP. Все права защищены. Мы, Grant Thornton LLP, являемся членами сети. Присоединяйтесь к нам. Мы работаем вместе, чтобы обеспечить наилучшие результаты. Мы работаем вместе, чтобы обеспечить наилучшие результаты. Мы работаем вместе, чтобы обеспечить наилучшие результаты.

**ООО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	6	335,161	1,550,230
Средства в кредитных учреждениях	7	3,710,557	2,964,931
Займы клиентам	8, 21	35,330,772	27,799,872
Основные средства и нематериальные активы	9	1,585,727	1,409,679
Инвестиционная недвижимость	10	130,734	186,092
Прочие активы		308,688	127,491
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>41,401,639</b>	<b>34,038,295</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Выпущенные облигации	11	1,589,778	1,182,022
Займы от третьих сторон	12	28,660,371	23,069,623
Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу	13	115,794	97,379
Прочие обязательства	14	397,658	232,777
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>30,763,601</b>	<b>24,581,801</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	436,364	436,364
Дополнительно оплаченный капитал		260,182	250,182
Резерв по переоценке основных средств		304,011	222,939
Нераспределенная прибыль		9,637,481	8,437,009
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>10,638,038</b>	<b>9,456,494</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>41,401,639</b>	<b>34,038,295</b>

Примечания на страницах 6 - 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



  
Курбаналыса Р.Н.

Главный бухгалтер

  
Калдырбаева А.Е.

29 марта 2024 года  
Республика Казахстан, г. Шымкент

**ООО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы	16, 23	11,364,719	8,852,570
Процентные расходы	16	(5,333,255)	(3,693,325)
<b>Чистый процентный доход от расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>6,031,464</b>	<b>5,159,245</b>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	17	(690,160)	(758,796)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5,341,304</b>	<b>4,400,449</b>
Прибыль по операциям с финансовыми инструментами		13,475	2,529
Доход от аренды	10	53,419	53,171
<b>Чистые немаркетинговые доходы</b>		<b>66,894</b>	<b>55,700</b>
Расходы на персонал	18	(1,616,472)	(1,312,374)
Расходы по износу основных средств и амортизации нематериальных активов	9	(119,016)	(55,590)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой		(155,625)	89,187
Прочие операционные расходы, нетто	18	(960,291)	(773,539)
Прочие доходы, нетто		19,857	447
<b>Операционные расходы</b>		<b>(2,831,547)</b>	<b>(2,051,869)</b>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2,576,651	2,494,280
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(544,679)	(478,906)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>2,031,972</b>	<b>1,925,374</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые не могут быть в последствии классифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий		111,334	-
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>111,334</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2,143,306</b>	<b>1,925,374</b>

Примечания на страницах 6 - 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

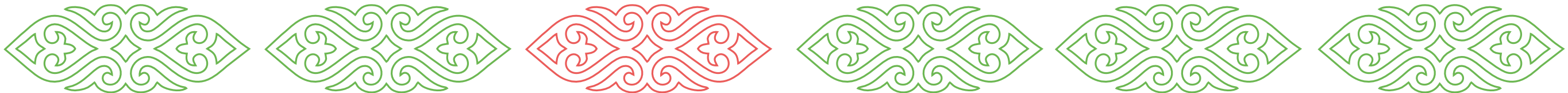


  
Курбаналыса Р.Н.

Главный бухгалтер

  
Калдырбаева А.Е.

29 марта 2024 года  
Республика Казахстан, г. Шымкент





# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**  
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Переоценка валютного эквивалента	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	436,364	260,182	227,683	1,925,374	8,231,120
Чистая прибыль	-	-	-	1,925,374	1,925,374
Прочий совокупный доход	-	-	-	(4,741)	(4,741)
Итого совокупный доход	-	-	-	(4,741)	(4,741)
Изменение резерва по переоценке основных средств	-	-	221,939	-	221,939
Дивиденды объявленные (Примечание 15)	436,364	260,182	-	-	8,570,000
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-	2,031,972
Чистая прибыль	-	-	-	111,334	111,334
Прочий совокупный доход	-	-	-	(4,983)	(4,983)
Итого совокупный доход	-	-	-	(4,983)	(4,983)
Изменение резерва по переоценке основных средств	-	-	23,279	-	23,279
Переход из резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль в связи с продажей	-	-	(23,279)	-	(23,279)
Дивиденды объявленные (Примечание 15)	436,364	260,182	-	-	9,657,481
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	10,838,058

*Примечания на страницах 6 - 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

  
 Курбаналиев Р.Н.  
 Председатель Правления

  
 Калымбаева А.Е.  
 Главный бухгалтер

29 марта 2024 года  
Республика Казахстан, г. Шымкент

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу			
Корректировки:		2,576,651	2,404,280
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9	119,016	55,590
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	17	690,160	758,796
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	18	48,916	52,505
Убыток от продажи основных средств		9,634	-
Убыток от продажи инвестиционной недвижимости		5,765	-
Нераспределенная чистая прибыль от переоценки остатков в иностранной валюте		(31,740)	(89,188)
Прибыль по операциям с финансовыми инструментами		(13,475)	(2,529)
Начисленные процентные доходы	16	(11,364,719)	(8,832,570)
Начисленные процентные расходы	16	5,333,255	3,693,325
Убыток от обесценения нефинансовых активов		5,194	-
		(2,621,343)	(1,979,790)
<b>Изменения в оборотном капитале:</b>			
Изменения в средствах в кредитных учреждениях		(742,293)	(2,627,691)
Изменения в займах, выданных клиентам		(8,062,411)	(6,298,809)
Изменения в прочих активах		(181,123)	(52,923)
Изменения в прочих обязательствах		92,796	38,299
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до уплаты процентов и налогов</b>			
Проценты полученные		(11,514,374)	(10,920,914)
Проценты уплаченные		11,131,764	8,888,141
Проценты уплаченные		(5,217,280)	(3,413,938)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(503,095)	(450,510)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(6,102,985)	(5,897,221)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(232,539)	(360,001)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	309,959
Поступления от продажи основных средств		42,500	-
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		48,500	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(141,539)	(50,642)

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРНУР КРЕДИТ»**  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

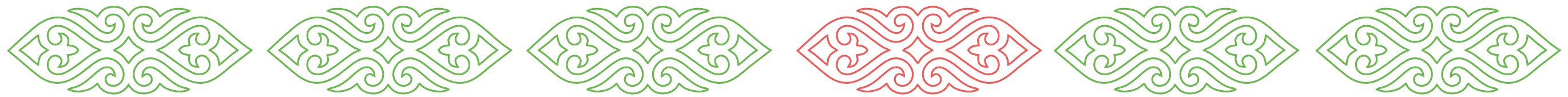
В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Получение займов от третьих сторон	12	17,218,239	16,435,710
Погашение займов от третьих сторон	12	(11,616,803)	(10,477,200)
Денежные уплаченные	15	(961,762)	(700,000)
Выпущенные облигации	11	389,728	1,119,029
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		5,029,402	6,377,539
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств		(1,215,122)	430,276
<b>Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам</b>			
	6	52	147
<b>Влияние изменений валютного курса на денежные средства</b>			
	1	-	(23,723)
Денежные средства на начало года		1,550,230	1,143,530
Денежные средства на конец года	6	335,161	1,550,230

*Примечания на страницах 6 - 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

  
 Курбаналиев Р.Н.  
 Председатель Правления

  
 Калымбаева А.Е.  
 Главный бухгалтер

29 марта 2024 года  
Республика Казахстан, г. Шымкент



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

ТОО «Микрофинансовая организация «Арпур Кредит» (далее – «Компания») было образовано в 2004 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании свидетельства о государственной регистрации микрофинансовой организации с регистрационным номером 1108-1958-21-ТООФПУ, выданного Управлением аккредитации Аль-Фарабиевского районного города Шымкент 9 июля 2015 года, а также соглашения ЛД№17.21.0015.М от 25 марта 2021 года на осуществление микрофинансовой деятельности.

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

С 2015 года деятельность Компании регулируется Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБФР»). Компания осуществляет свою деятельность на основании Свидетельства ИПРК №30-2-133642 на предоставление микрокредитов потребителям услуг микрофинансовой организации, выданного 25 августа 2015 года.

Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одну из следующих сумм: 2023 год: 69,000 тыс. тенге, 2022 год: 61,760 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, следующие участники выданы долями участия в Компании:

Наименование	Доли участия, %	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Zajic Frantisek	18,33%	18,33%
Zajicova Lenka	18,33%	18,33%
Zajicova Natalie	18,33%	18,33%
ASS-MICROKREDITPROOL	17,50%	17,50%
AO «Rural Impulse Fund II S.A. STCAV-STP»	17,50%	17,50%
Edaligan Holdings Private Limited	10,00%	10,00%
	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2023 года, ключевыми контролирующими лицами Компании являются члены семьи Zajic Frantisek, Zajicova Lenka, Zajicova Natalie (31 декабря 2022 года: Zajic Frantisek, Zajicova Lenka, Zajicova Natalie).

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 160011, Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабиский район, улица И.М. Байтурганова, здание 10/2.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество сотрудников Компании составляло 264 человека (31 декабря 2022. год: 254 человека).

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Честность и сопоставимость**

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

**Непрерывность деятельности**

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

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

**Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измерены в валюте нерыночной экономической среды, в которой предпринимается финансовая деятельность («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления исторической финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

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

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

	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
Объемный курс евро к тенге (евро)	454,56	462,66
Объемный курс доллара США к тенге (долл. США)	862,21	892,86

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Чистый процентный доход**

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

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

В расчет включаются все вознаграждения и прочие вычисления или полученные стороны суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют немедленные отчисления к тем или иным договорностям о займе, а также затраты по оценке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по оценке отражаются в составе прибылей или убытков при первоначальном признании.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Чистый процентный доход (продолжение)**

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к чистой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обеспеченными (то есть амортизированной стоимости финансового актива, до коррекции на изменение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обеспеченным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. из чистой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обеспеченных финансовых активов (ПОС) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определенных ожидаемых будущих денежных потоках от финансового актива.

**Выводы**

Финансовый актив и финансовое обязательство считаются, и в отчете о финансовом положении отражаются сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвестись зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы по взаимозачетываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующим международным стандартом, при этом такое с учетом отдельно раскрывается в учетной политике Компании.

**Денежные средства**

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

**Финансовые активы**

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

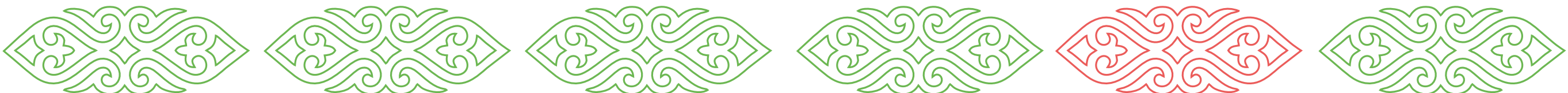
Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных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

**Выводы:**

Денежные инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Денежные инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажи соответствующих денежных инструментов, классифицируются по признаку оцениваются по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход.

Все прочие денежные инструменты (например, денежные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или представляющие для продажи) и инвестиционные денежные инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (продолжение)**

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

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

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать регулярные денежные потоки, выходящих и себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и процентов по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основной суммы долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выкупа в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за премиальную стоимость депозитов, за кредитный риск и, отпущенный основной суммы долга, остающийся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также задержку прибыли. Оценка выкупов в счет основного долга и процентов производится в момент, в который выраден финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствующие условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникает риск или непоплатность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновение предусмотренных договором денежных потоков, которые выкупаются в счет основного долга выплаты в счет основной суммы долга и процентов по непогашенной части основной суммы долга. Сопутный или приобретенный финансовый актив может являться базисом кредитным договором истинным от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель признается retrospectively ко всем финансовым активам, признанным на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Исходящая организационная бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления обязательствами группы финансовых активов для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от наличия риска в отношении отдельного инструмента, оценка выводится не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (продолжение)**

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

При оценке бизнес-модели Компания учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Компания вправе разумно ожидать, таких как: 1. н, внезапный сдвиг или иная стрессовый сценарий. Компания учитывает все известные данные, как:

- масштабы оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предсказания отчета бухгалтерскому персоналу;
- риска, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансового актива), удерживаемых в рамках этой бизнес-модели и исторически записаны в рамках;
- механизмы выявления изменений руководителем (например, анализируются основания для выявления несоответствия: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Компания определяет, являются ли возможные приращения финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Компания исследует свой бизнес-модель в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В течение отчетного периода Компания не выявляет каких-либо изменений в своем бизнес-модели.

При прекращении признания долга своего инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, непогашенная прибыль, убыток, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, релассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания доковых инструментов, относящихся к категории ОССПДС, прибыль, убыток, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, не релассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переносится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

**Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующие:

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

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

**Релассификация**

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

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (продолжение)**

**Модификация и прекращение признания финансовых активов**

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иные модификации договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, вносится или корректировка существующих контрактов по уже имеющимся займам будет представлять собой модификацию даже в том случае, если также новые или скорректированные контракты не оказывают существенного влияния на денежные потоки. Но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении контракта может увеличиться процентная ставка по займу).

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

При модификации финансового актива Компания оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Компании, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным изменениям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли изменены условия, отчитываясь от первоначальных договорных условий, Компания анализирует конкретные факторы. Например, после изменения условий предусмотренных договором денежных потоков исключение в себя не только анализ по сути основной суммы долга и процентов, изменение наличия договора или контракта. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, контрактов.

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

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

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



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (прод. в таблице)**

**Модификация и прекращение признания финансовых активов (продолжение)**

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

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

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

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

Величина оценочного резерва по займам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величин кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательства значительной динамики изменения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имеющегося резерва существенного повышения кредитного риска.

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

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения права на денежные потоки по соответствующему договору (высочайшее обеспечение прав и результаты модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Компания не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать передаваемый актив, то она отражает свою долю в доле актива и сплавного с тем обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Компания сохраняет за собой все оставшиеся риски и выгоды, связанные с владением первоначальным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, вписанная в виде увеличения прибыли/убытка, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют долговые инструменты, классифицированные в категорию ОС СПСД, для которых накопленный прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, включается не ререклассифицируется в состав прибыли или убытка.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (прод. в таблице)**

**Модификация и прекращение признания финансовых активов (продолжение)**

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Компания распределяет первоначальную балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках первоначального учета, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отчисления во все прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Исключаются прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяется между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долговые инструменты, внесенным в категорию ОС СПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, не производится.

**Обесценение**

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

- денежные средства;
- средства в кредитных учреждениях;
- займы клиентам.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долговые инструменты.

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

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

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

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

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

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (прод. в таблице)**

**Кредитно-обеспеченные финансовые активы**

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитным учреждением заемщику в силу экономических причин или договорных условий и связи с финансовыми затруднениями заемщика, которое кредитор не предпринял бы в ином случае;
- перемещение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, или
- ценовая финансово-актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитно-обеспеченные финансовые активы могут быть вызваны совокупными влияниями нескольких событий. По существу на каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет кредитного обеспечения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оптимизируемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обеспечения государственных и корпоративных долговых инструментов Компания учитывает такие факторы, как: доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

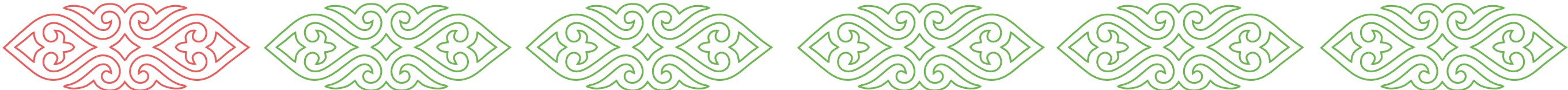
Заем считается кредитно-обеспеченным, если заемщику предоставляется услуга в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательства того, что в результате предоставления услуги произошло значительное снижение риска неплатежа денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обеспечения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых услуга расчета была предоставлена, но все была предоставлена, считаются кредитно-обеспеченными в том случае, если несколько наблюдаемых признаков обеспечения кредитов, и при этом не было обнаружено никаких признаков дефолта. Определение дефолта (см. ниже) вступает в силу признаком отсутствия вероятности платежа и истечения срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

**Значительное увеличение кредитного риска**

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

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Компания сравнивает риск дефолта по инструменту по его оценке на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании соответствующего инструмента.

При проведении такой оценки Компания учитывает обоснованную и объективную количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозируемую информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Компании опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (продолжение)**

**Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)**

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неоднородную вероятность дефолта. Исходя из вышеизложенного сценариев формирует основу для определения среднеизвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применивочно к займам физическим лицам, через анализ информации включенной в свои экономические прогнозы, а также допосчитательные прогнозы в отношении локальных макроэкономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Компания применяет консервативным выужденный рейтинг кредитного риска и зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является качественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определенной путем сравнения:

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

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

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, одновременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке по существу значительного увеличения кредитного риска Компания проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к займам, выданным физическим лицам, Компания анализирует ожидаемый в отношении оттока от ссуды, среднее значение оттока платежей, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

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

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве лица новой зеры Компания делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что залог актива не является в достаточной степени обеспечения контраста модели обеспечения, т.е. оценочный резерв рассчитывается в размере критичных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

**Списание финансовых активов**

Займы и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Компания не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Компания делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем платежей по мере досрочного погашения списанной суммы. Списание представляет собой событие, связанное с прекращением признания. Компания вправе приобрести к первоначальному выписанию эквивалентности по стоимости финансовый актив. Возмещения, полученные Компанией притрудительным путем, приводят к увеличению дохода от снижения резерва на обеспечение.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (продолжение)**

**Предоставление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении**

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, определяется в отчете о финансовом положении как вычит из валовой балансовой стоимости активов.

**Залоговое обеспечение**

Компания получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, dimiliki Компанией прямо либо косвенно, в том числе такими активами как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Займы полученные**

Займы и средства, полученные от финансовых учреждений и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство по выплате денежных средств, либо иным образом выполнить обязательства. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания займы средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и через совокупный доход в результате процесса амортизации, а также в случае прекращения признания заемных средств.

**Основные средства**

Земля и здания, предназначенные для оказания услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент прекращения за вычетом списанного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существовала не ниже справедливой стоимости по отчетной дате.

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

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения.

Расходы по покупке первоначально введенных зданий отражаются в прибыли и убытках. Амортизация резерва переоценки основных средств ежегодно переносится из резерва переоценки основных средств на счет первоначальной прибыли. При досрочной продаже или выбытии первоначальных основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет первоначальной прибыли.

Начисленные взносы по займам активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, относятся с момента готовности активов к запланированному использованию. Земля, принадлежащая Компанией на правах собственности, не амортизируется.

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

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Основные средства (продолжение)**

Целью признания для оценки фактической или оценочной стоимости основных средств за исключением долговых инструментов и объектов незавершенного строительства) за вычетом накопленной стоимости равномерно и evenly ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления износа планируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без disregard сравнительных показателей по с предыдущим годовым значениям.

Категории основных средств	Срок эксплуатации
Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	14-5 лет
Компьютеры	3-4 года
Прочие	3-4 лет

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

**Нематериальные активы**

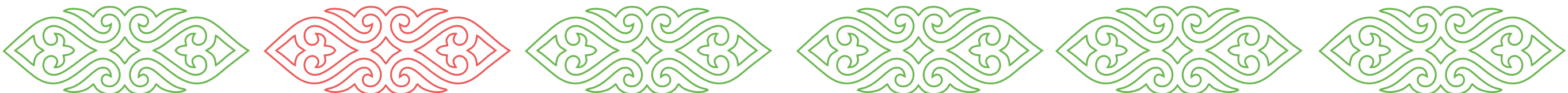
Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования, 6-7 лет, нематериальных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

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

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, при условии наличия или в том же или другом случае (в том числе такие объекты, как объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменяющаяся справедливая стоимость инвестиционной недвижимости включается в прибыль или убыток в период, в котором они возникают.

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





**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Аренда**

**Компания как арендодатель**

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

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

**Компания как арендатор**

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

**Активы в форме права пользования**

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базисный актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом вычисленной амортизации и вычисленных убытков от обесценения, с корректировкой на переноску обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает сумму признанных обязательств по аренде, начисленные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды и/или такой суммы за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании существует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, арендованный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих сроков: периода полезного срока использования актива или срока аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

**Обязательства по аренде**

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, отражаемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, но не только, фиксированные платежи за включение любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и сумма, которая, как ожидается, будет уплачена по гарантии ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное неплатеж Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором существует событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку дисконтирования базисных активов на дату начала аренды, если процентная ставка, установленная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды начисляется обязательство по аренде увеличивается для отражения накопления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базисного актива производятся переноска балансовой стоимости обязательств по аренде.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Аренда (продолжение)**

**Компания как арендатор (продолжение)**

**Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью**

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

**Затраты на съезд при определении срока аренды в договорах с опционом на продление**

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

**Налогообложение**

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

**Текущий корпоративный подоходный налог**

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения определяется от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, и/или статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету или вычету или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу признаются в соответствии с налоговыми обязательствами, определенными законодательством в течение периода отчетного периода.

**Отложенный корпоративный подоходный налог**

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными на отчетной дате, возникающими при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых предметов разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии будущей вероятности признания и будущего налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы вызывают следствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не являются ни налогооблагаемыми, ни вычитаемыми прибылью. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы уменьшаются в результате первоначального признания группы.

Балансовая стоимость основных налоговых активов уменьшается на конец каждой отчетной о период и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, будет не являться высокой.

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

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Налогообложение (продолжение)**

**Отложенный корпоративный подоходный налог (продолжение)**

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

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной стоимостью, оцененных по справедливой стоимости, производится, что балансовая стоимость таких обязательств увеличивается и/или уменьшается прибылью, или только лишь приращением не определяется. Приращение считается справедливым, если инвестиционная стоимость является амортизированной и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является получение будущей выгоды, экономической выгоды, заключенных в данной инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи.

**Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год**

Текущий корпоративный подоходный налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или совокупного капитала. В отчете о совокупном доходе и отложенные активы также признаются в прочем совокупном доходе или совокупном капитале, кроме случаев, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог признается в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, или иной эффект отражается при учете этих сделок.

**Операционные налоги**

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

**Резервы**

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

**Пенсионные обязательства**

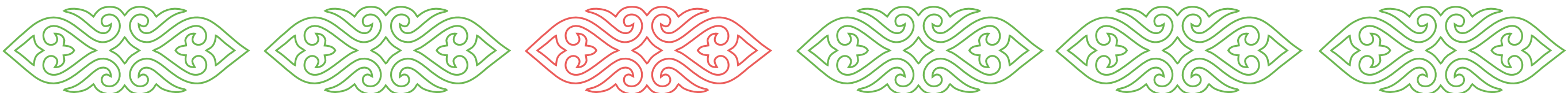
Компания несет вынужденных расходов, связанных с выплатами пенсионных пособий своим сотрудникам.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Компания управляет пенсионным отчислением из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию все выплаты осуществляются выплатами единовременным пенсионным фондом.

**Расходы по заработной плате и соответствующие взносы**

Зараплата, взносы и фонды социального страхования, оплаченные ежемесячно отпуску и больничным, премии и пенсионные льготы, признаются в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги работникам Компании.

В 2023 и 2022 годах Компания выплачивает единовременный налог и будущее Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9,3% от заработной платы и иных выплат работникам. Часть социальных отчислений в размере 3,5% перечисляется в АО «Общественный фонд социального страхования».



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Расходы по заработной плате и соответствующие изъятия (продолжение)**

В 2023 году Компания выплачивает обязательные взносы на пенсионное страхование в размере 2% от заработной платы и налога на выплаты работникам (2022 год: 2%).

В 2023 году Компания удерживает обязательные пенсионные взносы и перечисляет на индивидуальные счета работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» в размере до 10% от заработной платы работников (2022 год: 10%). Компания не имеет дополнительных обязательств или пенсионных планов для своих сотрудников.

Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд, Компания удерживает с заработной платы и выплачивает работникам, включая материальные блага, пенсионную подушку в размере 10% от заработной платы в размере 10%.

**Уставный капитал**

Взносы и уставный капитал приводятся по первоначальной стоимости.

**Переоценка земельных участков и зданий**

Переоценка земельных участков и зданий, отражаемая в составе капитала (проектный совокупный доход) в отчете о финансовом положении Компании, включает резерв на переоценку основных средств.

**Дивиденды**

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

**Условно активные и условные обязательства**

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

Условно обязательства отражаются в финансовой отчетности, если Компания не является определенной стороной в претензии имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется использование предусмотренных экономических ресурсов, и величину обязательств можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, когда выбытие ресурсов в связи с их исполнением является маловероятным.

**Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компанию Компании, которая вовлечена в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыль, либо несет убытки (включая прибыль или убыток и отчисления отчислений с прибыли компонентами компаний), 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 которых доступны финансовая информация. Деятельность Компании является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ**

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении бухгалтерской отчетности в отношении тех, которые не являются очевидными из других источников. Определенные значения и решения к их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от наших 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 зависят от результатов анализа и числ основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Итоговые учеты Компании бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления обязательствами и группы финансовых активов для достижения той или иной бизнес-цели. Эти оценки включают в себя использование суждений, отражающего все возможные доказательства, включая относительную прозрачность оценок и измерения эффективности и выгоды рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма познания управления управляющих активами лица.

**Значительное увеличение кредитного риска**

Как показано в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, риска и кредитным убыткам, ожидаемым в течение 12 месяцев для активов первой стадии или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Акции переходят по второй стадии 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 кредитных, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное процентное изменение номинальной макроэкономических параметров на прогнозируемое денежное положение, рыночную ставку, относительных на коллективной основе и покрытие обеспечения. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует ратунную 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 следующие:

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

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Вероятность дефолта**

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым фактором в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на активном кредитном горизонте, риска которой вытекают исторические данные, предположения и расклады будущих условий. Расчет вероятности дефолта на займах, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием марковских матриц и коэффициентов перехода.

**Убытки в случае дефолта**

Показатель «убытки в случае дефолта» представляет собой вероятную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренным договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить без учета реальных обязательств. Компания редко сталкивается с вероятной дефолта, и если с этим в модели IFRS Компания не использует ожидаемые денежные потоки от ее 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 изменение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых вычетов сформированных кредитных средств. Подход Компании к моделированию займов основан на учете ожидаемых изменений неисплаченной суммы в течение срока исполнения, которые отражены текущими договорными условиями (процента авансирования, досрочное погашение или перемена), изменения в исполнении неисплаченной сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринимаемые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Компания использует модели, которые отражают характеристики ожидаемых убытков.

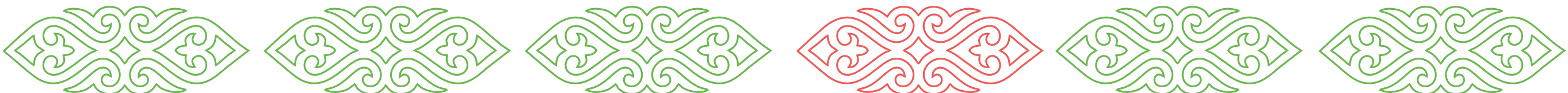
**Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска**

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

**Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Компания регулярно проводит оценку значимости заочности по чистой инвестициям в финансовую и дебиторской заочности на предмет обесценения. Резервы Компании по обесценению 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. Эти суммы ожидаемых убытков, которые могут быть понесены Компанией в результате неблагоприятных событий и изменений финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания не 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 возмещения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и обесценениями аналогичными тем, которые присутствуют в данной группе займов.

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



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевыми источниками неопределенности в оценках в связи с тем, что (и) они сильно подвержены изменениям из-за изменений 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, действующих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы убытка от обесценения в ситуации, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Анализом Компания балансирует изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, проведенный анализ в прошлом, имеющихся данных, указывающих на возможное изменение в статусе ипотечной задолженности заемщиков в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с псевдопотенциалом 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 характерны для данной группы займов. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резерв под обесценение финансовых активов и финансовой отчетности определяется на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и каковы вышележащие изменения могут иметь на значение резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

**Списание займов клиентам**

В случае невозможности возврата займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обесценение, они списываются на счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после решения руководства Компании после возможных мер по максимально возможному привлечению Компанией сумм, а также после реализации Компанией ипотечных и ипотечного обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается как уменьшение резерва по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в первом квартале.

**Оценка финансовых инструментов**

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие последние данные, не относящиеся к публикуемым рыночным данным. В Примечании 20 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок к отклонению этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**На погашение**

Казахстанское законодательство, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, примененное и отклонение сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими регулирующими 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.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**На погашение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство Компании считает, что оно надлежащим образом соответствует требованиям признания и признания, вытекающих из таможенного статуса Компании будет подтвержден. После проверки соответствующих органов могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Компании.

**Основные средства на, учитываемые на переоцененной стоимости**

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка произведена в 2023 году. Информация о методике оценки представлена в Примечании 9.

**Сроки полезной службы основных средств**

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

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году**

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применяемым при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

**МСФО (IFRS) 17: Договоры страхования**

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, признания и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. к договорам страхования жизни и страхования, отличному от страхования жизни, прямого страхования и перестраховочным) независимо от вида организации, которая выпускает их, и также к соответствующим гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискретного учета. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заключается в предоставлении комплексной информации о договорах страхования, которая является более эффективной и последовательной для стейкхолдеров и отражает все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит единая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменной пропорциональности);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Данный стандарт не применим в Компании.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

**Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)**

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, касающимися в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документах разъясняется, как организации используют методы исправления и исправленные данные для разработки бухгалтерских отчетов.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Открытие информации об учетной политике»**

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Открытие информации об учетной политике» содержат руководство и примеры, помогающие организациям представить суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрыть более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организационных предпочтительных 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 существенного влияния на раскрытие информации об учетной политике, и не повлияли на оценку, признания или представление какой-либо статей финансовой отчетности Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 17 – «Отделочный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»**

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отделочный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» сужают сферу применения исключения в отношении переносимого признается таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных сумм отсроченных налогов и вычитаемых временных разниц, например в случае продажи или объединения по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

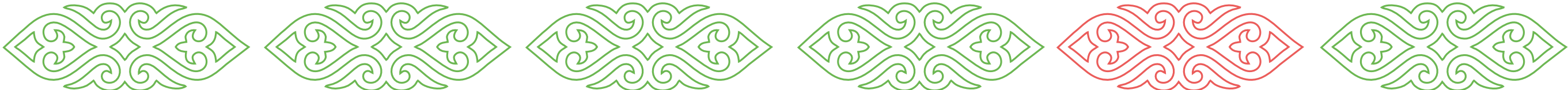
**Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Международная налоговая реформа – типовая практика Pillar II»**

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 «Международная налоговая реформа – типовая практика Pillar II» были внесены в действие в рамках проекта инициативы Pillar II и рамках проекта IFRS Q&A и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отсроченных налогов, возникающих в связи с внедрением законодательства в типовых правилах Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется исключительно с момента вступления изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, закончившихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, закончившихся 31 декабря 2023 года или до этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операций 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 продажи с обратной арендой, чтобы исключить продавца-арендатора от 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 с даты по продаже с обратной арендой, заключенной после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на 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 повышается требования и отношения классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что классифицируется под правом оторочить урегулирование обязательства;
- право оторочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияют вероятность того, что организация исполнит свое право оторочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если противоречивый инструмент, построенный в контрфактурное обязательство, сам по себе является доступным 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 оторочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих обязательств в течение десятилетия исполнения.

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 Комиссия стандартизирует различные клиентские данные поправки на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Составление 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 сдвиганий и финансировании поставщиков и содержащих требования относительно раскрытия дополнительной информации о таллах соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашения и финансировании поставщиков на обязательства предприятия, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

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

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

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства включают:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторские депозиты в иностранных банках	196,576	102,000
Депозиты в банках Казахстана	125,111	1,425,870
Денежные средства в кассе	9,682	23,420
<b>Итого денежные средства</b>	<b>331,369</b>	<b>1,551,290</b>
Минус: резерв по сомнительным кредитным убыткам	(5)	(60)
<b>Итого денежные средства</b>	<b>331,364</b>	<b>1,551,230</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, все денежные средства были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение года, закончившемся 31 декабря 2023 и 2022 годов не было изменений между стадиями.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, денежные средства выражены в следующих валютах:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге	331,151	331,777
Доллар США	710	1,208,836
Евро	—	6,617
<b>Итого</b>	<b>332,861</b>	<b>1,547,230</b>

Подверженность Компании кредитному и валютному рискам раскрыты в Примечании 21.

Денежные резервы по ожидаемым кредитным убыткам за год, закончившемся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Резерв на начало года		160	(207)
Высвобожденные резервы	17	—	147
<b>Резерв на конец года</b>		<b>(8)</b>	<b>(60)</b>

#### 7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

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

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства в казахстанских кредитных учреждениях:		
• кредитный рейтинг по В-2 по DB1	2,732,060	3,044,145
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>2,732,060</b>	<b>3,044,145</b>
Минус: резерв по сомнительным кредитным убыткам	(11,503)	(79,214)
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>2,720,557</b>	<b>2,964,931</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав средств в кредитных учреждениях включено наименьшее возможное значение на сумму 26,261 тыс. тенге и 27,218 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Комиссия разместила депозитные средства в сумме 4,000 тыс. долларов США или эквивалент 1,850,600 тыс. тенге и в качестве обеспечения по кредитной линии, полученной от казахстанского банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года кредитная линия была погашена.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все средства в кредитных учреждениях были классифицированы в стадию 1. За год, закончившемся 31 декабря 2023 и 2022 годов не было изменений между стадиями.

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Денежные резервы по ожидаемым кредитным убыткам за год, закончившемся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Резерв на начало года		(79,214)	(2,399)
Высвобожденные (образованные) резервы	17	—	67,111
<b>Резерв на конец года</b>		<b>(79,214)</b>	<b>(2,399)</b>

#### 8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы клиентам:		
Минус: резерв по сомнительным кредитным убыткам		
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>35,130,772</b>	<b>27,799,872</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав займов клиентам включено наименьшее возможное значение в сумме 817,788 тыс. тенге и 582,520 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, основная часть займов обеспечена договорами залогов. В определенной мере также представлены займы, до учета резервов по ожидаемым кредитным убыткам, в размере получаемого обеспечения, и не обеспеченной стоимостью самого обеспечения:

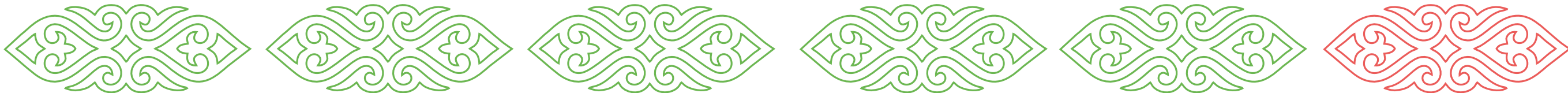
В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	17,218,468	12,782,466
Займы, обеспеченные движимым имуществом	4,320,614	3,809,274
Необеспеченные займы	16,396,907	14,036,478
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>37,936,009</b>	<b>29,888,668</b>

Основная часть займов выдана физическим лицам в городе Шымкенте и Туркестанской области Республики Казахстан, что предельно снижает географическую концентрацию.

Для снижения своего кредитного риска Комиссия активно использует обеспечение, представляющее собой транспортные средства и жилье, общая стоимость которых составила по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов 39,049,189 тыс. тенге и 32,315,879 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлено анализ займов в разрезе продукции:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сельскохозяйственные займы	20,775,501	15,768,370
Предпринимательские займы	16,087,754	12,708,433
Потребительские займы	1,069,757	1,413,865
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>37,933,012</b>	<b>29,888,668</b>





**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН**

Займы от третьих сторон представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
International Finance Corporation АО Фокс (ранее предпринимательство «Даму») Blue Orchard Microfinance Fund DWM INCOME FUNDS S.C.A. SICAV SIF	Тенге	5.06.2026	19,20%	4,108,467	-
Microfinance Enhancement Facility S.A. SICAV SIF	Тенге	05.08.2025	24,92%	1,394,510	2,082,693
Microfinance Initiative for Asia (MIFA) Debt Fund SA, SICAV-SIF	Тенге	01.10.2024	9,46%-10,78%	1,341,216	866,906
Tobacco Investment Management N.V. Investing for Development SICAV-Luxembourg Microfinance and Development Fund	Тенге	30.09.2027	18,56%	1,280,061	1,279,411
GRANDIR (GRAND AGRICULTURE MICROFINANCE FOUNDATION EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT)	Тенге	10.10.2025	8,33%-23,59%	1,226,132	1,241,064
AGRIUM COOPERATIVE U.S. AGRICULTURAL INCLUSION FUND	Тенге	09.07.2027	6,87%-21,87%	1,053,803	1,517,391
Symbiotics Slave II acting with respect to its SFR Microfinance Fund	Тенге	30.01.2026	25,29%	948,033	-
Symbiotics Slave II acting with respect to its Impact Local Services Debt Fund	Тенге	27.10.2026	20,83%	726,929	-
Symbiotics Slave II acting with respect to its SFR Microfinance Fund VII	Тенге	27.10.2026	20,83%	726,929	-
Symbiotics Slave (Lux) acting with respect to its SEB Impact Opportunity Fund	Тенге	27.10.2026	20,86%	480,269	-
Symbiotics Slave II acting with respect to its ANA AMRO Impact Fund	Тенге	27.10.2026	20,86%	480,269	-
Symbiotics Slave (Lux) acting with respect to its Global Microfinance Fund	Тенге	27.10.2026	22,86%	479,422	-
MCT Social Capital U.S. Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	15.04.2024	19,44%	445,176	1,322,030
Micro and SME Finance Debt Fund - Financial Inclusion Fund	Тенге	24.02.2025	19,44%	419,912	459,293
Micro and SME Finance Debt Fund - Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	18.07.2025	9,14%-21,67%	379,591	739,053
Micro and SME Finance Debt Fund - Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	24.02.2025	19,44%	366,542	459,293
Micro and SME Finance Debt Fund - Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	24.02.2025	19,44%	297,465	518,069
Micro and SME Finance Debt Fund - Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	04.01.2027	20,81%	256,896	906,114
Symbiotics Slave (Lux) acting with respect to its Abend of Microfinance Local Currency Fund	Тенге	03.11.2026	20,83%	239,711	-
Symbiotics Slave (Lux) - Global Financial Inclusion Fund	Тенге	05.11.2025	23,33%	235,761	234,993
EMF Microfinance Fund AGRIUM (Luxembourg) Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	31.03.2024	19,16%	220,942	661,119
Micro and SME Finance Debt Fund	Тенге	18.02.2025	19,44%	113,370	-

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Microfinance Initiative for Asia MIFA Debt Fund SA	Доллар США	10.06.2025	7,50%	-	1,385,800
INCOFIN CUSO CVR-ASO	Евро	04.01.2027	6,13%	-	496,510
EMF Microfinance Fund AGRIUM (Luxembourg) Micro and SME Finance Debt Fund	Доллар США	04.05.2023	7,65%	466,541	-
Micro and SME Finance Debt Fund - Financial Inclusion Fund	Доллар США	17.06.2027	7,22%	-	511,571
Micro and SME Finance Debt Fund - Micro and SME Finance Debt Fund	Доллар США	10.06.2024	7,32%	172,544	-
Micro and SME Finance Debt Fund - Micro and SME Finance Debt Fund	Доллар США	10.06.2027	7,22%	-	172,511
<b>Итого займы от третьих сторон</b>				<b>28,660,371</b>	<b>23,069,623</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, за исключением вознаграждения, включаемые в займы от третьих сторон составило 826,291 тыс. тенге и 694,125 тыс. тенге, соответственно.

Компания получила займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства по ставкам от 1,00% до 12,71% годовых, со сроком погашения в декабре 2027 года. Руководство считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям данного кредитного продукта в рамках сделки, заключенной с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», были предоставлены на условиях с ограниченным максимальным уровнем вознаграждения конечным заемщикам и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания с учетом особенностей сегмента.

**Финансовые ковенанты**

В соответствии с условиями договоров займов, Компания обязана соблюдать определенные финансовые ковенанты. Руководство Компании считает, что не существует ни 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания соответствует условиям договоров займов.

**Обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности**

Таблица ниже отражает изменения в обязательствах Компании, возникших вследствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и неденежные изменения. Обязательства, возникшие вследствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых предельные денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут, классифицированы и отнесены к движению денежных средств и, как денежные потоки от финансовой деятельности.

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Займы от третьих сторон на начало года	23,069,623	16,287,959
Полученные займы	17,218,239	16,435,710
Погашение основного долга	(11,816,803)	(10,477,200)
Изменение процентов	(5,028,968)	(3,216,292)
Изменение процентов	5,018,294	3,584,146
<b>Займы от третьих сторон на конец года</b>	<b>28,660,371</b>	<b>23,069,623</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

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

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога в отчетном периоде отличается от нормативной ставки корпоративного подоходного налога. Данное отличие обусловлено расходами по корпоративному подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами.

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Текущий корпоративный подоходный налог	(526,264)	(460,403)
Расходы на отложенный декларационный подоходный налог	(1,541,5)	(18,503)
<b>Расходы на корпоративный подоходный налог</b>	<b>(544,679)</b>	<b>(478,906)</b>

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль, до расходов по корпоративному подоходному налогу	7,576,631	7,404,780
Корпоративный налог	20%	20%
Расчетный налоговый кредит на корпоративный подоходный налог	(515,330)	(480,856)
Погашение разницы	(29,359)	1,950
<b>Расходы на корпоративный подоходный налог</b>	<b>(544,679)</b>	<b>(478,906)</b>

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет достигнута будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая выгода будет реализована.

Отложенные налоги и расчетные путем применения нормативных ставок налоги к временным разницам, вытекают следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	Отрицательно в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	Отрицательно в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
Начисленные расходы на исследования и разработки	9,783	(718)	10,501	3,744	6,257
Одноразовые средства в инвестиционные цели	(125,877)	(17,697)	(107,880)	(22,247)	(85,633)
Налоги на отложенные налоговые обязательства, нетто	(115,794)	(18,415)	(97,379)	(18,503)	(78,876)

**14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства включают следующее:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налог у ипотечной компании, удерживаемый из официальных расходов по займам от третьих сторон	141,629	104,455
Заемственность на иного труда	111,969	52,252
Кредиторские доходы: будущий период по оплате по гарантии	85,097	36,297
Корпоративный подоходный налог к уплате	42,231	19,162
Минус: неиспользованные проценты	(5,580)	12,250
Прочее	11,087	5,961
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>397,688</b>	<b>232,777</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

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

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	Доли, %	31 декабря 2022 года	Доли, %
Zajice Finance	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%
ASS MICROKREDITPROOJ, Aktivni Investicni Fond H.S.A. SICAV- SIF	76,364	17.50%	76,364	17.50%
Prilofin Holding P.Lane 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 2023 году Компания объявила дивиденды на общую сумму 961,762 тыс. тенге и выплаты дивиденды на сумму 857,170 тыс. тенге за вычетом подоходного налога у источника выплаты на сумму 104,592 тыс. тенге.

В 2022 году Компания объявила дивиденды на общую сумму 700,000 тыс. тенге и выплаты дивиденды на сумму 593,000 тыс. тенге за вычетом подоходного налога у источника выплаты на сумму 105,000 тыс. тенге.

**16. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
<b>Процентные доходы:</b>		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, открытым для продажи по справедливой стоимости</i>		
Займы клиентам	11,034,528	8,604,077
Денежные средства и средства в кредитных учреждениях	330,191	248,391
Займы по ссудам на основании «средств»		107
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>11,364,719</b>	<b>8,852,575</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости</i>		
Займы с кредитов оторон	(3,015,280)	(3,584,446)
Выданные облигации	(714,975)	(108,829)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(3,730,255)</b>	<b>(3,693,275)</b>
<b>Чистый процентный доход по учету расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>6,831,464</b>	<b>5,159,248</b>

**17. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отраженные в отчете о прибылях и убытках за годы, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

В тыс. тенге	2023 год			
	Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Итого
Денежные средства	52	—	—	52
Средства в кредитных учреждениях	67,711	—	—	67,711
Кредиты, выданные клиентам	(350,409)	(64,489)	(343,075)	(757,973)
<b>Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(282,646)</b>	<b>(64,489)</b>	<b>(343,075)</b>	<b>(690,160)</b>

В тыс. тенге	2022 год			
	Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Итого
Денежные средства	147	—	—	147
Средства в кредитных учреждениях	(76,813)	—	—	(76,813)
Кредиты, выданные клиентам	(138,149)	(66,984)	(456,995)	(682,128)
<b>Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(234,817)</b>	<b>(66,984)</b>	<b>(456,995)</b>	<b>(758,796)</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**18. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Расходы на персонал включали следующее:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Зарплата и премии	1,461,932	1,182,308
Налоги и отчисления по заработной плате	151,540	140,069
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>1,616,472</b>	<b>1,312,377</b>

Прочие операционные расходы, нетто включали следующее:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Профессиональные услуги	136,753	169,001
Высшие услуги	121,140	114,503
Процентные расходы по выплатам премий	62,979	—
Расходы на аренду	56,275	44,010
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	48,916	52,505
Служба учета Совета Директоров	48,109	13,020
Расходы на транспортные услуги	45,509	39,128
Расходы на рекламу	44,886	28,178
Аренда	39,444	33,705
Услуги по ИТ	38,159	18,655
Услуги связи	31,871	24,608
Коммунальные услуги	27,320	26,196
Расходы на уборку территории	21,280	21,369
Расходы по компьютеру	20,301	17,376
Клиентский персонал	18,515	21,467
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	18,165	12,898
Итого вознаграждение	17,530	15,420
Расходы от продажи основных средств и нематериальных активов	5,399	—
Расходы на рекламу	2,779	34,736
Расходы на рекламу кредитному бюро	1,992	12,282
Службы связи	6,621	8,386
Обслуживание персонала	1,136	1,371
Чрезвычайные расходы	4,324	4,054
Прочее	13,799	73,628
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>960,291</b>	<b>773,539</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**19. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Операционная среда**

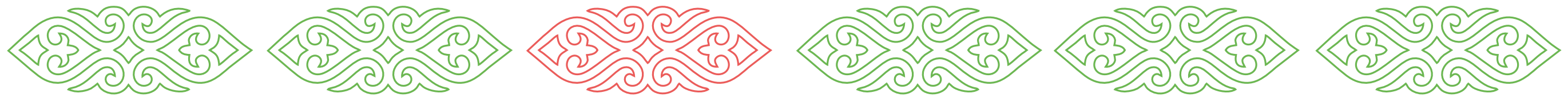
Риски различаются стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых регионов. Экономические и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро измениться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-девелоперской политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также 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 и экономической ситуацией и принимает меры, которые оно считает необходимыми для обеспечения устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Отказ, изменение в экономической ситуации на будущее 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, нормативные обязательства (ири их наличие), возникающие в результате таких иском 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 обязательств, и составляет резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, являющиеся причиной возникновения обязательств, будут иметь место и суммы обязательств могут быть рассчитаны с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, в данной финансовой отчетности не был сформирован резерв.



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Налогообложение**

Компания считает, что она уплатила или исполнила все применимые налоги. В некоторых случаях Компания направила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание расходов в год отключной уплаты, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, его толкование законодательства является соответствующим, и позиция Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будет корректной.

Ввиду неопределенности, присутствующей в казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафов, пеней и иных затрат превысит сумму, отнесенную на расходы за истекший период и начисленную на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Целем на невозможность начисления таких сумм и их потенциально соответственный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Страхование**

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

**Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет обязательств по капитальным затратам.

**Обязательства по договорам инвестиционного характера**

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

**20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплате за пассив при передаче актива/пассива 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, полученные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцененные 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, но использующие данные, которые непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцененные с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие наблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцененные на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения различий между инструментами.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе с раскрытием справедливой стоимости**

За исключением финансовых инструментов в таблице ниже, руководство Компании полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств не отличается от справедливой стоимости на постоянной основе и финансовой отчетности при применении рыночных справедливой стоимости.

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Средства в кредитных учреждениях	3,710,557	3,653,981	2,966,941	2,956,957
Займы клиентов	35,330,772	30,707,714	27,799,372	23,262,372
<i>Финансовые обязательства</i>				
Займы от третьих сторон	28,660,371	30,627,995	23,069,623	23,006,851

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием котировок на активном рынке (Уровень 1)		Оценка справедливой стоимости с использованием данных из наблюдений на вторичном рынке (Уровень 2)		Итого
		Активных	Пассивных	Активных	Пассивных	
Средства в кредитных учреждениях	31.12.2023	-	3,634,981	-	-	3,634,981
Займы клиентов	31.12.2023	-	30,170,714	-	-	30,170,714

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрыта	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием данных из наблюдений на вторичном рынке (Уровень 2)		Итого
		Активных	Пассивных	
Займы от третьих сторон	31.12.2023	-	30,627,995	30,627,995

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием котировок на активном рынке (Уровень 1)		Оценка справедливой стоимости с использованием данных из наблюдений на вторичном рынке (Уровень 2)		Итого
		Активных	Пассивных	Активных	Пассивных	
Средства в кредитных учреждениях	31.12.2022	-	2,956,957	-	-	2,956,957
Займы клиентов	31.12.2022	-	23,262,372	-	-	23,262,372

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрыта	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием данных из наблюдений на вторичном рынке (Уровень 2)		Итого
		Активных	Пассивных	
Займы от третьих сторон	31.12.2022	-	23,006,851	23,006,851

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные таблицы Уровня 2, была оценена в соответствии с общепринятыми методами оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента.

Реклассификация финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 и 2022 годов, не проводилась.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и используемые данные
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года		
1) Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	3,634,981	2,956,957	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.
2) Займы клиентов (Примечание 8)	30,170,714	23,262,372	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.
3) Займы от третьих сторон (Примечание 12)	30,627,995	23,006,851	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки.

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

*Введение*

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

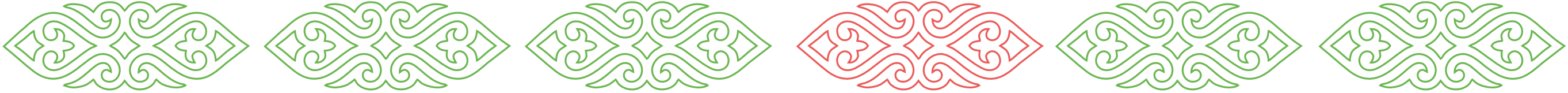
Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам внешней деятельности, таким, например, как изменение экономической среды, технологий или изменений в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

*Детализация Кредитного риска*

Департамент Капитала Компании совместно с Правлением несет ответственность за управление активами и обязательствами Компании, а также за общую финансовую структуру. Ключевые риски несут основную ответственность за риск ликвидности и финансирования Компании.

*Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проводимые в Компании, аудированы Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достоверность и соответствие процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Служба внутреннего аудита обеспечивает результаты проведенных проверок с Правлением и представляет свои выводы и рекомендации на Совету Директоров.





**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

*Система оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности в рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, уделяя особое внимание выбранным сегментам. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски и отношения соведущей позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обобщается с целью анализа, контроля и принятия решений по рискам. Указанная информация передается с помощью Исполнительного Комитета по рискам и руководителем каждого из подразделений. Ежегодно старший руководитель персонала определяет необходимость создания резерва по кредитным потерям. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

*Система риска*

В рамках управления рисками Компания использует финансовые инструменты для управления рисками, позволяющими избежать изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитным рискам, а также рисками по производным сделкам.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убыток вследствие того, что ее контрагенты или контрагсы не исполнят свои договорные обязательства. Максимальный размер кредитного риска по отношению балансовой стоимости финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов, информация о сумме займов, обеспеченных залоговым обеспечением раскрыты в Приложении 8.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Финансовые активы классифицируются по кредитным рейтингам, установленным международными рейтинговыми агентствами либо в соответствии с внутренними рейтингами Компании. Наивысший рейтинг AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинг от AAA по B-.

Ниже представлены финансовые активы Компании с учетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по кредитным рейтингам.

<i>В тыс. тенге</i>	BBB-	BB+	BB	B+	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2023 года
Денежные средства, не включая денежные средства	75,051	302,193	560	31,705	10,538	5,661	–	315,479
Средства в кредитных учреждениях	–	–	2,017,820	994,006	589,643	109,089	–	3,710,557
Займы клиентам	–	–	–	–	–	–	35,330,772	35,330,772
<b>Итого</b>	<b>75,051</b>	<b>302,194</b>	<b>2,018,380</b>	<b>1,015,711</b>	<b>599,890</b>	<b>114,750</b>	<b>35,330,772</b>	<b>39,256,808</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

<i>В тыс. тенге</i>	BB+	B+	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2023 года
Денежные средства, не включая денежные средства	214,252	1,223,351	62,771	27,466	10	1,527,810
Средства в кредитных учреждениях	–	519,234	666,140	1,779,557	–	2,964,931
Займы клиентам	–	–	–	–	27,799,872	27,799,872
<b>Итого</b>	<b>214,252</b>	<b>1,742,585</b>	<b>728,871</b>	<b>1,807,023</b>	<b>27,799,882</b>	<b>32,292,613</b>

Совидно своей политике, Компания должна осуществлять оценку и классификацию рисков по рейтингам и в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнить размер кредитного риска по различным видам продуктов. Система присвоения рейтингов охватывает ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляли собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с внутренней системой рейтинга Компании. Эквивалентные категории рейтинга применяются и обновляются регулярно.

**Залоговое обеспечение**

Суммы и виды необходимого залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Также проводится рекомендация относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров залога.

Руководство Компании проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями Базисного договора, обеспечивает рыночную стоимость обеспечения, поступающего в ходе проверки достоверности резерва под обеспечение.

**Оценка обеспечения**

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

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

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

<i>В тыс. тенге</i>	Не обеспеченные финансовые активы		Обеспеченные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2023 года
	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убытку	Итого балансовая стоимость	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убытку	
Денежные средства	335,169	(8)	–	–	335,161
Средства в кредитных учреждениях	3,722,060	(111,503)	–	–	3,710,557
Займы клиентам	33,784,157	(1,235,200)	2,151,876	(1,330,037)	35,270,772

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Оценка обеспечения (продолжение)**

<i>В тыс. тенге</i>	Не обеспеченные финансовые активы		Обеспеченные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2023 года
	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убытку	Итого балансовая стоимость	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убытку	
Денежные средства	1,550,290	(60)	–	–	1,550,230
Средства в кредитных учреждениях	3,014,145	(79,214)	–	–	2,964,931
Займы клиентам	28,020,727	(187,384)	1,867,931	(1,330,412)	27,799,872

**Географическая концентрация**

Комплет по управлению активами-пассивами операциями осуществляет контроль за риском, связанным с размещением в нормах законодательства и рыночных условиях, и оценивает их влияние на деятельность Компании.

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

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2023 года
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	335,161	–	335,161
Средства в кредитных учреждениях	3,710,557	–	3,710,557
Займы клиентам	35,330,772	–	35,330,772
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>39,376,490</b>	<b>–</b>	<b>39,376,490</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Банковские обязательства	1,589,778	–	1,589,778
Займы от третьих сторон	4,013,097	24,017,274	28,660,371
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5,602,875</b>	<b>24,017,274</b>	<b>30,280,149</b>

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2023 года
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	1,550,270	–	1,550,270
Средства в кредитных учреждениях	2,964,931	–	2,964,931
Займы клиентам	27,799,872	–	27,799,872
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>32,315,033</b>	<b>–</b>	<b>32,315,033</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Банковские обязательства	1,182,022	–	1,182,022
Займы от третьих сторон	5,197,157	17,962,466	23,069,623
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6,389,179</b>	<b>17,962,466</b>	<b>24,251,645</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выдать свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определения стратегий Компании на ожидаемый финансовый период. Этот анализ осуществляется с целью оценки ожидаемых денежных потоков и влияния ликвидности на обеспечение, которое может быть использовано для получения дополнительной информации и в случае необходимости.

Компания владеет краткосрочными финансовыми инструментами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.



**ОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**23. 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 наступать в сделки, которые не проходили 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 отличаются от условий, действующих на рыночных условиях. За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания не получила какого-либо обеспечения займов клиентов, относящегося к суммам задолженности связанным сторонам.

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

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера Компании общей численностью 6 и 5 человек, соответственно.

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату		31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на эту дату	
	Ключевой управленческий персонал Компании	Итого по категориям в управленческом персонале с учетом финансовой отчетности	Ключевой персонал Компании	Итого по категориям в управленческом персонале с учетом финансовой отчетности
Займы клиентам	283	25,330,772	617	27,799,872
Процентные доходы	54	11,361,779	5	8,852,570

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы на персонал и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составляет 178,489 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (2022 год: 160,409 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

**ОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валютный риск (продолжение)**

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

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	334,777	1,205,836	6,617	1,547,230
Средства и кредитные удержания	1, 83,079	1,781,832	—	2,614,911
Займы клиентам	27,799,872	—	—	27,799,872
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>29,217,728</b>	<b>2,987,668</b>	<b>6,617</b>	<b>32,211,013</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Выпущенные облигации	1, 52,022	—	—	1, 52,022
Займы от третьих сторон	20,031,310	2,542,001	496,310	23,069,621
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>21,213,332</b>	<b>2,542,001</b>	<b>496,310</b>	<b>24,251,643</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>8,104,396</b>	<b>445,667</b>	<b>(489,693)</b>	<b>8,160,370</b>

**Анализ чувствительности к валютному риску**

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

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

В тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Изменение в валютном курсе, %	Изменение в корпоративному доходному курсу, %	Изменение в валютном курсе, %	Изменение в корпоративному доходному курсу, %
<b>Валюта</b>				
Доллар США	20%	(114,263)	20%	29,737
Евро	-20%	(114,263)	-20%	(89,737)

В тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Изменение в валютном курсе, %	Изменение в корпоративному доходному курсу, %	Изменение в валютном курсе, %	Изменение в корпоративному доходному курсу, %
<b>Валюта</b>				
Евро	20%	—	20%	(97,939)
Евро	-20%	—	-20%	97,939

**Риск досрочного погашения**

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

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

**ОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АРПУР КРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Операционный риск**

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, неисполнения или опоздания событий. Когда происходит функционирование системы контроля, операционные риски могут вывести кредитную организацию из строя, привести к финансовым убыткам. Компания не может исключить риск опоздания о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски. Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, явные должности, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры обзора, включая внутренний аудит. Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционными рисками, включая проверку соблюдения процедур и системных Комиссии. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над соответственностью и эффективностью контроля над риском соблюдения нормативных требований в Компании.

**Ценовой риск**

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной валютной позиции или ее элементов, или факторами, влияющими на все ценные бумаги в обращении на рынке. Компания не подвержена рыночному риску в связи с отсутствием инвестиций в долговые ценные бумаги.

**22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, связанных с его деятельностью. Достаточность капитала Компании контролируется с помощью системы, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

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

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

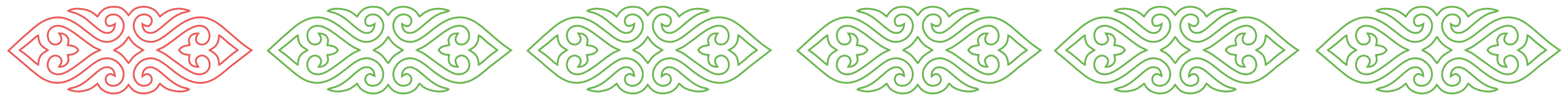
В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными ННБК, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (K1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (K2) не выше 0.25 и коэффициент ликвидности (K3) не выше 10.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, коэффициенты достаточности капитала составляли: K1 — 0.324 и 0.277; K2 — 0.005 и 0.006; и K3 — 2.962 и 2.672, соответственно.

Руководство Компании регулярно осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа руководство рассматривает структуру капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Коэффициент доли заемных средств к капиталу на конец года представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы от третьих сторон и выпущенные облигации	11, 12	30,250,149	24,251,645
Капитал		10,638,038	9,456,294
<b>Коэффициент доли заемных средств</b>		<b>2.84</b>	<b>2.57</b>





**ТОО «МФО «Арнур Кредит», ARNUR CREDIT, Компания, МФО**

Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Арнур Кредит»

**ADB, АБР** (англ. Asian Development Bank)

Азиатский банк развития

**AMFOK, АМФОК,** (англ. Association of Microfinance Organizations of Kazakhstan)

Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана

**CAGR** (англ. Compound annual growth rate)

совокупный среднегодовой темп роста

**CAP**

Сертифицированный бухгалтер-практик

**ESG** (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance)

экологическое, социальное и корпоративное управление

**ESM** (англ. Enterprise Service Management)

управление услугами предприятия

**EBRD** (англ. European Bank for Reconstruction and Development)

**ЕБРР**

Европейский банк реконструкции и развития



**FATF** (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

**HR** (англ. Human Resources)

управление человеческими ресурсами

**IFC** (англ. International Finance Corporation)

Международная финансовая корпорация

**IT, ИТ** (англ. Information Technology)

Информационные технологии

**KASE** (англ. Kazakhstan Stock Exchange)

Казахстанская фондовая биржа

**KPI, КПЭ** (англ. Key Performance Indicators)

ключевые показатели эффективности

**MBA** (англ. master of business administration)

магистр экономического управления

**MFC, МФЦ** (англ. Microfinance centre)

Микрофинансовый центр

**NPL, NPL 90+** (англ. Non-Performing Loans)

необслуживаемые займы с просрочкой платежей свыше 90 дней



**ROA** (англ. Return on Assets)

рентабельность активов

**ROE** (англ. Return on Equity)

рентабельность капитала

**USAID** (англ. United States Agency for International Development)

Агентство Соединенных Штатов Америки по международному развитию

**АО**

акционерное общество

**АО «ФРП «Даму»**

Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»

**БВУ**

банки второго уровня

**ВВП**

валовой внутренний продукт

**ВНД**

внутренние нормативные документы

**ГЭС**

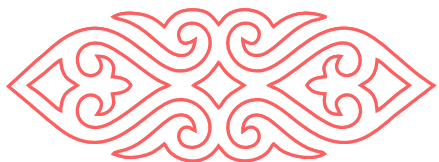
гидроэлектростанция

**ЗАО**

закрытое акционерное общество



кВт/ч	киловатт-час (единица потребления электроэнергии)
КПН	корпоративный подоходный налог
Куб.м.	кубический метр (единица объёма)
КУР	комитет по управлению рисками
МКО	микрокредитная организация
МСБ	малый и средний бизнес
МФО	микрофинансовая организация
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
Оmnиканальность	маркетинговый термин, обозначающий взаимную интеграцию разрозненных каналов коммуникации в единую систему, с целью обеспечения непрерывной коммуникации с клиентом



ООН	Организация объединенных наций
ОСУ	Общее собрание участников
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма
СВА	Служба внутреннего аудита
СВК	Служба внутреннего контроля
СД	Совет Директоров
СНГ	Содружество Независимых Государств
США	Соединенные Штаты Америки
т.	(метрическая тонна) — единица измерения массы
ТОО	товарищество с ограниченной ответственностью







## ➤ АСЕЛЬ ПЕРНЕБАЕВА

Директор департамента казначейства

 г. Шымкент, ул. А. Байтурсынова, 10/2

 Тел: +7 (7252) 611-333 (ext.206)

 Моб: +7 701 986-41-10

 Email: [asel-p@arnurcredit.kz](mailto:asel-p@arnurcredit.kz)

 Web: [arnurcredit.kz](http://arnurcredit.kz)

