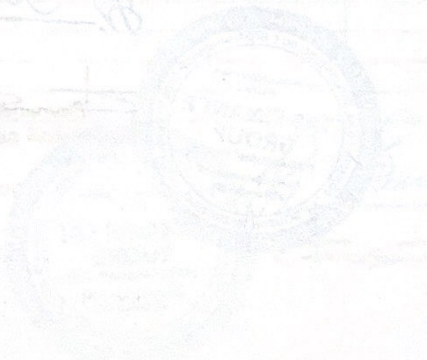


ТОО «МФО «Tas Finance Group» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
Промежуточная финансовая отчетность по состоянию на 31.03.2024 г.

Показатель	31.03.2024	31.03.2023
Активы		
Итого	100 000 000	100 000 000
Долгосрочные активы	20 000 000	20 000 000
Краткосрочные активы	80 000 000	80 000 000
Долгосрочные обязательства	10 000 000	10 000 000
Краткосрочные обязательства	90 000 000	90 000 000
Итого	100 000 000	100 000 000
Капитал		
Итого	100 000 000	100 000 000
Уставный капитал	10 000 000	10 000 000
Резервы	90 000 000	90 000 000
Итого	100 000 000	100 000 000



31 марта 2024 года

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
 Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца,  
 закончившихся 31 марта 2024

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	1 кв 2024	1 кв 2023
Процентные доходы	2	5 194 253	3 887 990
Процентные расходы	2	-1 286 829	-771 460
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 907 424</b>	<b>3 116 530</b>
Административные расходы	3	-1 389 860	-1 314 334
Убытки от обесценения и списания	5	51 980	174 751
Прочие доходы, нетто	4	392 577	418 233
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		-19	7
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 962 101</b>	<b>2 395 187</b>
Расход по подоходному налогу	6	-462 873	-284 696
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>2 499 228</b>	<b>2 110 491</b>

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.Н.



31 марта 2024 года





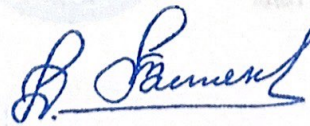


ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
 Промежуточный отчет движения денежных средств за три месяца, закончившихся 31  
 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	1 кв 2024	1 кв 2023
Возврат выданных займов клиентами	19 403 412	19 907 866
Вознаграждение полученное	5 012 508	3 677 593
Поступления от заемщиков за услуги	187 008	177 210
Авансы полученные	185 637	0
Штрафы полученные	0	145 232
Возврат займов от связанных сторон	1 579 005	1 455 745
Поступления в результате слияния	0	0
Прочие поступления	0	0
Полученные вознаграждения по договору поручения	301 849	481 718
Выдача займов клиентам	-22 859 245	-26 058 011
Выдача займов связанным сторонам	-1 811 202	-1 449 149
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	-499 237	-456 362
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	-601 797	-516 374
КПН выплаченный	-463 957	-289 698
Выплачено по договору поручения	-287 831	-330 319
Налоги выплаченные	-370 916	-210 541
Прочие выплаты (благотворительность, в подотчет)	-357 533	15 672
<b>Денежные средства, полученные в операционной деятельности</b>	<b>-582 299</b>	<b>-3 449 419</b>
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Приобретение основных средств	-9 552	
Продажа основных средств		
Выплата займов связанным сторонам		25 998
Вознаграждения полученные(овернайт)	10 674	6 219
Возврат займов связанными сторонами		
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>1 123</b>	<b>32 216</b>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Дивиденды, выплаченные учредителям	-1 386 177	
Проценты выплаченные по займам	-552 277	-345 656
Проценты, выплаченные по финансовой аренде		0
Проценты, выплаченные по облигациям	-461 805	-346 109
получение займов	7 719 601	2 565 562
Выплата займов	-6 827 433	-1 264 532
платежи по аренде		
погашение прочих финансовых обязательств		
Поступления от размещения облигаций		
Погашение облигаций		2 268 324
<b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-1 508 091</b>	<b>2 877 590</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	-195	-253
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	-2 089 463	-539 866
<b>Денежные средства на начало периода</b>	<b>3 372 439</b>	<b>1 141 964</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
<b>Денежные средства на конец периода</b>	<b>1 282 781</b>	<b>602 098</b>

От имени руководства Компании:

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

31 марта 2024 года




Ахметов Ж.Н.



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
 Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся  
 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

Показатель	Капитал материнской организации			Итого капитал
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	
1	2	3	4	5
Сальдо на 1 января отчетного года	1 565 000	23 703 232	25 268 232	25 268 232
Изменения в учетной политике	-	-	-	-
Пересчитанное	1 565 000	23 703 232	25 268 232	25 268 232
Общий совокупный доход	-	2 499 228	2 499 228	2 499 228
Всего прибыль/убыток за период	-	2 499 228	2 499 228	2 499 228
Дивиденды	-	(1 500 000)	(1 500 000)	(1 500 000)
Сальдо на 31 марта отчетного года	1 565 000	24 702 460	26 267 460	26 267 460
Сальдо на 1 января предыдущего года	1 565 000	15 694 198	17 259 198	17 259 198
Изменения в учетной политике	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	1 565 000	15 694 198	17 259 198	17 259 198
Прибыль/убыток за период	-	2 110 491	2 110 491	2 110 491
Всего прибыль/убыток за период	-	2 110 491	2 110 491	2 110 491
Сальдо на 31 марта предыдущего года	1 565 000	17 804 689	19 369 689	19 369 689

От имени руководства Компании:

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

31 марта 2024 года




Ахметов Ж.Н.



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**  
**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)**

**1 Общая информация**

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «TAS FINANCE GROUP» (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано 23 февраля 2010 года отделом Карасайского района по регистрации и земельному кадастру филиала некоммерческого акционерного общества «Правительство для граждан» Алматинской области с названием ТОО «ТАС Ломбард» с присвоенным БИН 100240019642. 15 января 2018 года Компания была перерегистрирована в связи с увеличением уставного капитала, изменением состава участников и изменением наименования – с указанной даты Компания имела название ТОО «TAS FINANCE GROUP». 15 мая 2020 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением наименования – с указанной даты наименованием Компании является «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP». 10 сентября 2021 года Компания была перерегистрирована в связи с произошедшим слиянием с ТОО МФО TAS Credit и ТОО TASCREDIT ONLINE, повлекшим за собой увеличение уставного капитала, изменение состава участников и изменение наименования – с указанной даты Компания имеет название ТОО «МФО «Tas Finance Group» (ТАС ФИНАНС ГРУП). 10 ноября 2022 года Компания была перерегистрирована в связи с произошедшим слиянием с ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE», повлекшим за собой увеличение уставного капитала, изменение состава участников.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением или без обеспечения, краткосрочных займов под залог движимого имущества и ломбардные операции, осуществляемые на основании лицензии № 05 21.0006М от 26 февраля 2021 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Талдыкорган Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

14 июля 2020 года участниками Компании принято решение о принятии кредитного портфеля ТОО «МФО «TAS CREDIT». 15 июля 2020 года подписан договор уступки права требования на основании принятого решения.

4 марта 2021 года участниками Компании принято решение о присоединении ТОО «МФО «TAS CREDIT». 11 мая 2021 года подписан договор присоединения.

19 мая 2021 года участниками Компании принято решение о присоединении ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард). 1 сентября 2021 года подписан договор присоединения.

12 августа 2022 года участниками Компании принято решение о присоединении ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE». 12 августа 2022 года подписан договор присоединения.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, область Абай, район Ақсуат, Ақсуатский сельский округ, село Ақсуат, улица Ы. Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500.

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Тастекеев Дулат Турсынович (Республика Казахстан)	45,325%	45,325%
Тастекеев Рахат Турсынович (Республика Казахстан)	45,325%	45,325%
Ким Руслан Вячеславович (Республика Казахстан)	4.85%	4.85%
Тюников Алексей Евгеньевич (Российская Федерация)	3%	3%
Бекен Архат Газизжанович (Республика Казахстан)	1.5%	1.5%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена и подписана от имени руководства Компании 31 марта 2024 года.



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**  
**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)**

**1.1. Основа подготовки**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудированная и не включает всю информацию и раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений, и должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

**Принцип непрерывности**

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Соответственно, при подготовке настоящей финансовой отчетности Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности.

**Функциональная валюта**

Настоящая финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании и валютой представления данной финансовой отчетности. Все значения, представленные в данной финансовой отчетности, округлены до тысячи, если не указано иное.

**1.2. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией**

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании за 1 квартал 2024 года:

**Поправки в МСФО (IFRS) 17 «Договора страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" - новый всеобъемлющий стандарт учета договоров страхования, охватывающий вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", который был выпущен в 2005 году. МСФО 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхования жизни, нежизни, прямого страхования и перестрахования), независимо от типа компаний, которые их выпускают, а также к некоторым гарантиям и финансовым инструментам с дискреционными функциями участия; будет применяться несколько исключений из сферы применения. Общая цель МСФО (IFRS) 17 - предоставить модель учета договоров страхования, которая будет более полезной и



## ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)

### Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в значительной степени основаны на дедушке предыдущей местной учетной политики, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель для договоров страхования, охватывающую все соответствующие аспекты учета. МСФО 17 основан на общей модели, дополненной:

- специальной адаптацией для договоров с функциями прямого участия (подход с переменным вознаграждением)
- упрощенным подходом (подход с распределением премии), в основном для договоров с коротким сроком действия.

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

#### Поправки к МСФО (IAS) 8 - Определение бухгалтерских оценок

Поправки к МСФО (IAS) 8 разъясняют различие между изменениями в учетных оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Они также разъясняют, как компании используют методы оценки и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

#### Раскрытие учетной политики - поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому заявлению МСФО (IFRS) 2

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому заявлению МСФО (IFRS) 2 "Вынесение суждений о существенности" содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Цель поправок - помочь компаниям сделать раскрытие информации об учетной политике более полезным, заменив требование о раскрытии "существенной" учетной политики на требование о раскрытии "существенной" учетной политики и добавив руководство о том, как компаниям применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, и не ожидается, что они повлияют на раскрытие информации об учетной политике в годовой финансовой отчетности Компании.

Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной сделки - поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" сужают сферу применения исключения из правил первоначального признания, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу активов из эксплуатации. Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### 1.3. Оценка по справедливой стоимости

Первоначальная стоимость приобретения обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках добровольной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемой этой стоимости или ее определения по иной методике. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости Компания принимает во внимание характеристики актива или обязательства, если бы их приняли во внимание участники рынка.

Для оценок и раскрытий в финансовой отчетности справедливая стоимость определяется указанным выше образом, за исключением инструментов, на которые распространяется МСФО (IAS) 2, арендных соглашений, регулируемых МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых, но не равных справедливой стоимости (например, чистая возможная стоимость реализации при оценке запасов по СФО (IAS) 2 или ценность использования при оценке обесценения по МСФО (IAS) 36).

Помимо этого, при составлении отчетности оценка по справедливой стоимости классифицируется по уровням в зависимости от наблюдаемости исходных данных и их существенности для оценки:



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**  
**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)**

- уровень 1 – котируемые цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые предприятие может наблюдать на дату оценки;
- уровень 2 – исходные данные, не соответствующие уровню 1, но наблюдаемые для актива или обязательства напрямую, или косвенно; и
- уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

**1.4. Операционные сегменты**

Согласно МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" операционный сегмент - это компонент, который осуществляет деятельность, от которой Компания может получать доход и нести расходы и чьи операционные результаты регулярно анализируются руководством, принимающим операционные решения, при распределении ресурсов для сегмента и оценке его эффективности.

Сегментная отчетность составляется в соответствии с внутренней отчетностью и предоставляется конечным владельцам. Конечные бенефициарные владельцы Компании являются лицами, принимающими операционные решения, и контролируют операционные показатели каждой бизнес-единицы отдельно с целью принятия решений о распределении ресурсов и оценки их эффективности. Результаты сегмента оцениваются на основе прибыли или убытка и оцениваются в соответствии с оценкой прибыли или убытка в финансовой отчетности.

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом – кредитование малого и среднего бизнеса и физических лиц

**2. Чистый процентный доход**

	<u>1 кв 2024</u>	<u>1 кв 2023</u>
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по займам выданным	5,183,579	3,881,771
Процентный доход по депозиту	<u>10,674</u>	<u>6,219</u>
	<b>5,194,253</b>	<b>3,887,990</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по банковским займам	(504,204)	(387,650)
Процентные расходы по займам ДАМУ	(39,572)	(37,474)
Процентные расходы ЕМФ	(84,437)	-
Процентные расходы по облигациям	(658,616)	(346,336)
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	-	-
Процентные расходы по арендным обязательствам	-	-
Пени за просрочку по прочим займам полученным	-	-
	<u>(1,286,829)</u>	<u>(771,460)</u>
	<b>3,907,424</b>	<b>3,116,530</b>

Процентные доходы по выданным займам Компания отражает по методу начисления в соответствии с условиями договоров займов, выдаваемых под залог движимого имущества (транспортных средств) и недвижимого имущества физическим и юридическим лицам. Договора залога могут заключаться как с правом пользования предметом залога залогодателем, так и без права пользования предмета залога залогодателем.

Компания выдает кредиты физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям под залог движимого и недвижимого имущества на суммы не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей, сроки займов в 2024 году составляет от 30 дней до 84 месяцев, сумма кредита до 73,8 млн тенге со ставкой от 2% до 3,74%. Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2023 году ставки применялись от 2% до 3,74% в месяц, сроком от 30 дней до 84 месяцев на сумму до 69 млн тенге.

**3. Административные расходы**

<u>1 кв 2024</u>	<u>1 кв 2023</u>
------------------	------------------



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	820,901	743,401
Амортизация	180	180
Аренда помещения	68,822	51,003
Коммунальные услуги	7,507	6,115
Охрана	3,914	3,502
Налоги, кроме налога на прибыль	94,892	75,994
Прочие	393,644	434,139
	<u>1,389,860</u>	<u>1,314,334</u>

4. Прочие доходы и расходы

	<u>1 кв 2024</u>	<u>1 кв 2023</u>
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	152,088	152,922
Доход по договору поручения (Примечание 17)	231,256	249,922
Доход от реализации основных средств	79	-
Расходы по выбытию основных средств	-	-
Прочие доходы (расходы), нетто	9,224	15,389
	<u>392,647</u>	<u>418,233</u>

5. Убытки от обесценения и списания

	<u>1 кв 2024</u>	<u>1 кв 2023</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам	51,980	174,751
	<u>51,980</u>	<u>174,751</u>

6. Расходы по подоходному налогу

	<u>1 кв 2024</u>	<u>1 кв 2023</u>
Текущий подоходный налог	(462,873)	(284,696)
Отложенный подоходный налог	-	-
	<u>(462,873)</u>	<u>(284,696)</u>

7. Активы в форме права пользования

Компания заключает договора аренды офисных помещений, используемые в своей деятельности. Срок аренды составляет 3 года. Обязательства Компании по договору аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы.

В течение 2024 - 2023 года Компания заключила новые договора аренды офисных помещений, а также расторгла некоторые договора, срок аренды для новых договоров составляет 3 года.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

	<u>Объекты недвижимости</u>	
	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
На 1 января	322,127	157,946
Поступления	-	357,974
Выбытия	-	(46,030)
Расходы по амортизации	-	(147,763)
На 31 декабря	<u>322,127</u>	<u>322,127</u>



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (TAC ФИНАНС ГРУП)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Денежные средства в кассе в тенге	918,471	147,915
Денежные средства в банке в тенге	148,711	77,450
Краткосрочный депозит в тенге	-	3,008,429
Денежные средства в пути в тенге	195,122	115,407
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2,761)</u>	<u>(2,626)</u>
	<u>1,259,543</u>	<u>3,346,575</u>

Денежные средства, зачисленные в терминалы классифицированы как денежные средства в пути.

По состоянию на 31 марта 2024 и на 31 декабря 2023 года краткосрочный депозит представляет собой депозит, размещенный в АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на срок до трех месяцев. Договором предусматриваются дополнительные взносы и изъятия с любой периодичностью. Ставка вознаграждения по депозиту на 31.12.2023 - 14.75%, ставка вознаграждения по депозиту на 31.03.2024 - 14.25%

Вознаграждение по депозитам отражено в качестве финансового дохода в отчете о совокупном доходе в сумме 10,674 тысяч тенге.

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства, размещенные на специальном счете в качестве залога по Соглашению об открытии кредитной линии с АО Народный Банк Казахстана в сумме 26,000 тысяч тенге (оценочный резерв под убытки от обесценения денежных средств - 2,761 тысяча тенге).

9. Кредиты клиентам

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
<b>Долгосрочные кредиты</b>		
Потребительское кредитование на долгосрочной основе	37,057,209	25,816,396
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(907,676)</u>	<u>(56,060)</u>
<b>Итого долгосрочные кредиты</b>	<u>36,149,533</u>	<u>25,760,336</u>
<b>Текущие кредиты</b>		
Потребительское кредитование	15,321,012	23,108,388
Проценты к получению	1,448,675	1,284,380
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(756,170)</u>	<u>(1,668,936)</u>
<b>Итого текущие кредиты</b>	<u>16,013,517</u>	<u>22,723,832</u>

Кредиты клиентам на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года представлены в тенге.

Кредиты клиентам и проценты к получению отражены по кредитам, выдаваемым физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,724,996)	(1,686,223)
Начислено / восстановлено	51,980	(76,726)
Списано за счет резерва	9,170	37,953
Увеличено за счет присоединения	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<u>(1,663,846)</u>	<u>(1,724,996)</u>



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31  
 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Валовая балансовая стоимость на начало периода</b>	48,484,168	33,881,405
Выдано	22,859,245	92,834,932
Погашено	(24,415,919)	(96,493,658)
Начисление процентных доходов	5,183,579	18,222,716
Увеличено за счет присоединения взаимозачет займов выданных и прочих финансовых обязательств в результате присоединения		-
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	51,980	38,773
<b>Валовая балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>52,163,050</b>	<b>48,484,168</b>



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в разрезе сроков и этапа ОКУ.

Группа Микрокредитов согласно классификации	31.03.2024					Всего сумма фактически созданных Провизий (в тыс.)
	Кол-во Микрокредитов	Всего сумма основного долга (в тыс.)	Сумма начисленного вознаграждения (в тыс.)	Стоимость обеспечения (залоговая) (в тыс.)	Всего сумма фактически созданных Провизий (в тыс.)	
<b>Кредиты без просрочки</b>	<b>22 020</b>	<b>45 753 745</b>	<b>875 666</b>	<b>167 958 436</b>	<b>587 559</b>	
Кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению, в т.ч.:	4 300	6 624 476	573 009	24 306 033	1 076 287	
1) от 1 до 30 дней включительно	1 752	3 091 347	146 697	12 263 610	85 210	
2) от 31 до 60 дней включительно	422	763 564	59 099	3 098 051	74 321	
3) от 61 до 90 дней включительно	223	313 983	27 454	1 243 480	36 812	
4) свыше 90 дней	1 903	2 455 582	339 759	7 700 892	879 944	
<b>Всего:</b>	<b>26 320</b>	<b>52 378 221</b>	<b>1 448 675</b>	<b>192 264 469</b>	<b>1 663 846</b>	

На 31 марта 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 192 264 469 тысяч тенге тысячи тенге.



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)****Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)****10. Авансы выданные и прочие текущие активы**

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	6,953	1,828
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц (без подтверждения)	205,539	4,472
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	6,424	-
Текущие налоговые активы	1,722	24
Прочие краткосрочные активы	252,993	160,796
Долгосрочные авансы выданные	1,639	1,639
Резерв по сомнительным требованиям	<u>(66,250)</u>	<u>(100,250)</u>
	<u><b>409,020</b></u>	<u><b>68,509</b></u>

**11. Дебиторская задолженность**

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Дебиторская задолженность по договору поручения	84,684	50,220
Дебиторская задолженность за реализованные облигации	-	-
Прочая дебиторская задолженность	237	680
	<u><b>84,921</b></u>	<u><b>50,900</b></u>

23 июня 2021 года Компания заключила договор поручения с АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее – «страховая компания») в соответствии с условиями которого осуществляет за вознаграждение посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность по начисленному вознаграждению, подлежащему получению. Договором не предусмотрен взаимозачёт с обязательством по перечислению денежных средств, полученных по заключенным договорам страхования

**12. Уставный капитал**

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1,565,000 тысяч тенге.

Изменения по составу за период с 31 декабря до 2023 года до 31 марта 2024 года не было.

**Дивиденды**

15 января 2024 года на внеочередном заочном общем собрании участников принято решение о распределении части накопленной прибыли за 2023 год в сумме 1,500,000 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально долям участия. Дивиденды выплачены денежными средствами.



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

**13. Финансовые обязательства**

**Долгосрочные финансовые обязательства**

	Процентная ставка	Срок погашения	31.03.2024	31.12.2023
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2027	5,370,149	7,342,069
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	509,564	509,565
Облигации	22%	2025	13,920,149	8,680,324
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	2025	932,100	932,100
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2025	221,657	221,657
			<b>20,953,619</b>	<b>17,685,715</b>

**Текущие финансовые обязательства**

АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2027	4,092,623	6,286,535
Вознаграждения по банковским займам		2023-2027	61,358	72,253
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	634,801	846,401
Вознаграждения по займам		2023-2025	25,292	29,789
Облигации	20.5-22%	2023-2025	-	-
Вознаграждения по облигациям		2023-2025	268,132	92,170
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	2023-2025	501,900	501,900
Вознаграждения по займам		2023-2025	141,224	56,787
ТОО Сункар Онимдери	5%	2023-2024	150,000	150,000
Вознаграждение по займам		2022-2024	349	349
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	2023-2022	369,619	601,816
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2022	130,777	130,777
			<b>6,376,075</b>	<b>8,768,777</b>



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (TAS ФИНАНС ГРУП)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31.12.2023	Получено	Погашено	31.03.2024
АО «Народный Банк Казахстана»	13,628,604	2,450,000	6,615,833	9,462,771
Вознаграждения по банковским займам	72,253	502,334	513,229	61,358
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,355,965		211,600	1,144,365
Вознаграждения по займам	29,789	39,572	44,069	25,292
Облигации	8,872,000	5,341,500		14,213,500
Облигации (дисконт)	-191,676			-293,351
Вознаграждения по облигациям	92,170	725,962	550,000	268,132
ТОО Сункар Онимдери	150,000			150,000
Вознаграждение по займам	349	1,870	1,870	349
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	601,816	1,590,601	1,822,798	369,619
Обязательства по аренде	352,434			352,434



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**  
**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)**

*Процентные банковские займы*

24 декабря 2020 года Компания и АО «Народный Банк Казахстана» заключили соглашение об открытии кредитной линии на сумму 4,000,000 тысяч тенге, по условиям которой банк предоставляет Компании банковские займы по отдельным договорам банковских займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – до 24 декабря 2025 года.

В течение 2021 года Компания и АО «Народный Банк Казахстана» заключили дополнительные соглашения по увеличению суммы кредитной линии до 7,000,000 тысяч тенге.

В рамках соглашения об открытой кредитной линии в 2022-2021 годах заключены отдельные договоры банковских займов.

Обеспечением по кредитной линии являются ссудный портфель (по соглашению сторон на 31.03.2024 года стоимость определена в сумме 36,671,136 тысяч тенге) (31.12.2023: 36,671,136 тысячи тенге), денежные средства, размещенные на специальном депозитном счете (Примечание 16), 100% доли в уставном капитале, недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании, а также предоставленные гарантии. Залоговая стоимость недвижимого имущества по состоянию на 31.03.2024 года составляет 25,938,966 тысяч тенге.

*Ковенанты*

Компания обязана обеспечить исполнение финансовых и нефинансовых ковенантов в соответствии с условиями кредитных договоров.

В соответствии с Договором займа Компания должна соблюдать следующие финансовые коэффициенты:

- по ГК соблюдать NPL90+ не более 7.5% от ссудного портфеля,
- по ГК соблюдать NPL total не более 15% от ссудного портфеля,
- доля займов свыше 1 года не более 65% от ссудного портфеля,
- уплаченная сумма вознаграждения по ссудному портфелю к начисленной сумме вознаграждения по ссудному портфелю больше или равна 80%.

По состоянию на 31.03.2024 года Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

*АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»*

2 июля 2021 года Компания и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» подписали соглашение об открытии кредитной линии в рамках обусловленного размещения средств в микро финансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства на сумму 1,000,000 тысяч тенге, по условиям которой Компании предоставляются займы по отдельным договорам займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – не более 18 месяцев с даты поступления суммы первого транша.

21 апреля 2022 года Компания и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» подписали соглашение об открытии кредитной линии в рамках обусловленного размещения средств в микро финансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства на сумму 2,000,000 тысяч тенге, по условиям которой Компании предоставляются займы по отдельным договорам займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – не более 36 месяцев с даты поступления суммы первого транша.

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

*Облигации*

14 декабря 2023 года Компания объявила выпуск облигаций на общую сумму 10,000,000 тысяч тенге номинальной стоимостью 500 тысяч тенге, с процентной ставкой 22% годовых и сроком погашения 14 декабря 2025 года, из которых до 31 декабря 2023 года разместили облигации на общую сумму 8,872,000 тысячи тенге. При первоначальном признании стоимость облигаций была



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**

**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)**

рассчитана с учётом понесенных затрат по сделке на сумму 200,011 тысяч тенге. На 31 декабря 2023 года размещено 17,744 штуки. Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости.

19 января 2024 года Компания разместила облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на общую сумму 10,000,000 тысяч тенге, с процентной ставкой 20.5% и сроком погашения в июне 2026 года. Номинальная стоимость одной облигации – 500 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2024 года продано облигаций по двум выпускам на сумму 14,213,500 тыс. тенге в количестве 28 427 штук.

**EMF MICROFINANCE FUND AGMVK**

17 октября 2023 года между Компанией и Фондом микрофинансирования EMF MICROFINANCE FUND AGMVK подписано кредитное соглашение на сумму 3,000 долларов США в эквиваленте в тенге по зафиксированному курсу 478 тенге за 1 доллар США, с процентной ставкой 19.8% годовых и сроком погашения 20 октября 2025 года.

В соответствии с Договором займа Компания должна соблюдать следующие финансовые коэффициенты:

- поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне не менее 15%,
- коэффициент рентабельности активов за последние двенадцать месяцев на уровне не менее 0%.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 марта 2024 годов Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

**Прочие финансовые обязательства**

3 января 2019 года Компания заключила договор с господином Тастекеевым Д.Т. на получение беспроцентной финансовой помощи 1,000,000 тысяч тенге. Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по договору. Задолженность на 31.03.2024 составила 369,619 тысячи тенге

**Обязательства по аренде**

Компания имеет договора аренды помещений. Сроки аренды, как правило, не превышают три года. Обязательства Компании по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Компания не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду.

У Компании также имеются некоторые договоры аренды помещения со сроком аренды, не превышающим 12 месяцев. В отношении этих договоров Компания применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Расходы по такой аренде Компания включает в административные расходы.

**14. Торговая кредиторская задолженность**

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Торговая кредиторская задолженность	41,436	41,360
Кредиторская задолженность по договору поручения (Примечание 19)	112,755	86,847
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон	1,562	1,562
	<u>154,191</u>	<u>129,929</u>

Кредиторская задолженность по договору поручения представляет собой задолженность по обязательствам перечисления денежных средств страховой компании по заключенным договорам страхования (Примечание 19).



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31  
 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)

15. Прочие обязательства

	31.03.2024	31.12.2023
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	98,351	94,768
Задолженность по заработной плате	183,513	146,262
Авансы полученные	232,781	243,001
Авансы, полученные от связанных сторон	-	-
Начисленные расходы по отпускам работников	181,070	151,446
Прочая кредиторская задолженность	16,581	17,449
	<u>712,296</u>	<u>652,926</u>

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

У Компании отсутствуют финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости в данной финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

31.03.2024	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиты клиентам	31 марта 2024 года	-	52,163,050	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2024 года	-	1,259,543	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	31 марта 2024 года	-	23,239	-
Дебиторская задолженность	31 марта 2024 года	-	84,921	-
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Торговая кредиторская задолженность	31 марта 2024 года	-	(154,191)	-
Финансовые обязательства	31 марта 2024 года	-	(27,329,694)	-

2023	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**

**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)**

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 года	-	48,484,168	-	
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	-	3,346,575	-	
Денежные средства, ограниченные в использовании	31 декабря 2023 года	-	25,864	-	
Дебиторская задолженность	31 декабря 2023 года	-	50,900	-	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2023 года	-	(129,929)	-	
Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	-	(26,454,492)	-	

**17. Договорные и условные обязательства**

**Политические и экономические условия**

В течение последних лет наблюдались некоторые улучшения в экономической ситуации в стране, тем не менее, экономическая ситуация Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающимся рынкам. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

**Налогообложение**

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды открыты для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти лет.

Руководство Компании полагает, что соответствующие положения законодательства интерпретированы им правильно, и что позиция Компании, принятая в части налогового и валютного законодательства, будет успешно защищена в случае любого спора. Соответственно, на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов резервы по потенциальным налоговым обязательствам не создавались.

**Судебные процессы и иски**

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**

**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (в тысячах казахстанских тенге)**

обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

**Страхование**

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. На отчетную дату Компания осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей и страхование автотранспорта, который является залоговым имуществом по выданным Компанией займам.

**Экономические санкции в отношении Российской Федерации**

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

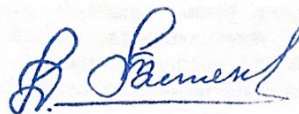
Руководство Компании регулярно проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

**18. События после отчетной даты**

После отчетной даты других существенных событий не происходило.

От имени руководства Компании:

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер



Ахметов Ж.Н.