

ТОО «МФО «Tas Finance Group» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
Промежуточная финансовая отчетность по состоянию на 30.06.2024 г.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (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 Аксуат, Аксуатский сельский округ, село Аксуат, улица Ы. Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500.

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

	30.06.2024	31.12.2023
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 30 июня 2024 года.

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

**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)**

### **1.1. Основа подготовки**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 2023 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 первое полугодие 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)**

последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в значительной степени основаны на предыдущей местной учетной политике, 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).

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,

закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

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

- 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	за шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2024	30.06.2023
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по займам выданным	10 864 227	8 372 674
Процентный доход по депозиту	14 260	9 550
	<b>10 878 487</b>	<b>8 382 224</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по банковским займам	(1 076 371)	(812 287)
Процентные расходы по займам ДАМУ	(72 266)	(323 282)
Процентные расходы ЕМФ	(168 875)	-
Процентные расходы по облигациям	(1 452 395)	(548 085)
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	-	(4 620)
Процентные расходы по арендным обязательствам	-	-
Пени за просрочку по прочим займам полученным	-	(500)
	<b>(2 769 907)</b>	<b>(1 688 774)</b>
	<b>8 108 580</b>	<b>6 693 450</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 первом полугодие 2024 года составляли 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.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

**3. Административные расходы**

за шесть месяцев, закончившихся

	<u>30.06.2024</u>	<u>30.06.2023</u>
Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	2 404 024	1 462 098
Амортизация	26 245	19 745
Аренда помещения	165 304	79 789
Коммунальные услуги	13 771	10 659
Охрана	7 848	7 002
Налоги, кроме налога на прибыль	172 884	151 029
Прочие	<u>1 061 377</u>	<u>807 098</u>
	<u><b>3 851 453</b></u>	<u><b>2 537 420</b></u>

**4. Прочие доходы и расходы**

за шесть месяцев, закончившихся

	<u>30.06. 2024</u>	<u>30.06. 2023</u>
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	330 922	296 803
Доход по договору поручения (Примечание 17)	528 208	462 095
Доход от реализации основных средств	-	-
Прочие расходы	(2 720)	(242)
Прочие доходы	<u>27 010</u>	<u>230 244</u>
	<u><b>883 420</b></u>	<u><b>988 900</b></u>

**5. Убытки от обесценения и списания**

за шесть месяцев, закончившихся

	<u>30.06. 2024</u>	<u>30.06. 2023</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам	(283 394)	(7 865)
	<u><b>(283 394)</b></u>	<u><b>(7 865)</b></u>

**6. Расходы по подоходному налогу**

за шесть месяцев, закончившихся

	<u>30.06. 2024</u>	<u>30.06. 2023</u>
Текущий подоходный налог	(808 729)	(495 413)
Отложенный подоходный налог	-	-
	<u><b>(808 729)</b></u>	<u><b>(495 413)</b></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:

	<b>Объекты недвижимости</b>	
	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
На 31 декабря	322 127	157 946
Поступления	-	357 974
Выбытия	-	(46 030)
Расходы по амортизации	-	(147 763)
На 30 июня	<u><b>322 127</b></u>	<u><b>322 127</b></u>

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,  
 закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Денежные средства в кассе в тенге	435 474	147 915
Денежные средства в банке в тенге	218 998	77 450
Краткосрочный депозит в тенге	-	3 034 293
Денежные средства в пути в тенге	-	115 407
Прочие денежные средства в тенге	198 599	-
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2 761)</u>	<u>(2 626)</u>
	<u><b>850 311</b></u>	<u><b>3 372 439</b></u>

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 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 – 14.75%.

Вознаграждение по депозитам отражено в качестве финансового дохода в отчете о совокупном доходе в сумме 35 180 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 35 180 тысяч тенге.

9. Кредиты клиентам

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
<b>Долгосрочные кредиты</b>		
Кредитование на долгосрочной основе	47 167 625	25 816 396
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 181 813)</u>	<u>(56 060)</u>
<b>Итого долгосрочные кредиты</b>	<u><b>45 985 813</b></u>	<u><b>25 760 336</b></u>
<b>Текущие кредиты</b>		
Кредитование на краткосрочной основе	11 854 395	23 108 388
Проценты к получению	447 872	1 284 380
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(788 877)</u>	<u>(1 668 936)</u>
<b>Итого текущие кредиты</b>	<u><b>11 513 390</b></u>	<u><b>22 723 832</b></u>

Все кредиты клиентам 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>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 724 996)	(1 686 223)
Начислено	(283 394)	(76 726)
Списано за счет резерва	37 700	37 953
Увеличено за счет присоединения	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня</b>	<u><b>(1 970 690)</b></u>	<u><b>(1 724 996)</b></u>

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,  
 закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на начало периода</b>	48 484 168	33 881 405
Выдано	48 203 505	92 834 932
Погашено	(39 265 776)	(96 493 658)
Начисление процентных доходов	10 864 228	18 222 716
Увеличено за счет присоединения	-	-
Взаимозачет займов выданных и прочих финансовых обязательств в результате присоединения	-	-
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(10 786 921)	38 773
	<u>57 499 204</u>	<u>48 484 168</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на конец периода</b>		



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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (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	30.06.2024					
	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>22 459</b>	<b>49 792 066</b>	<b>939 033</b>	<b>185 750 049</b>	<b>619 333</b>	
Кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению, в т.ч.:	4 643	8 054 476	684 319	28 532 483	1 351 358	
1) от 1 до 30 дней включительно	1 886	3 630 254	168 359	13 486 023	102 664	
2) от 31 до 60 дней включительно	358	837 029	68 145	3 002 633	114 858	
3) от 61 до 90 дней включительно	278	515 711	47 975	1 719 914	80 057	
4) свыше 90 дней	2 121	3 071 482	399 840	10 323 912	1 053 780	
<b>Всего:</b>	<b>27 102</b>	<b>57 846 542</b>	<b>1 623 352</b>	<b>214 282 531</b>	<b>1 970 690</b>	

На 30 июня 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 214 282 531 тысячи тенге.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года *(в тысячах казахстанских тенге)*

**10. Авансы выданные и прочие текущие активы**

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	4 226	1 828
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц (без подтверждения)	229 832	4 472
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	8 649	-
Текущие налоговые активы	2 260	24
Прочие краткосрочные активы	140 529	160 796
Долгосрочные авансы выданные	1 639	1 639
Резерв по сомнительным требованиям	(66 250)	(100 250)
	<u><b>320 885</b></u>	<u><b>68 509</b></u>

**11. Дебиторская задолженность**

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Дебиторская задолженность по договору поручения	82 793	50 220
Дебиторская задолженность за реализованные облигации	-	-
Прочая дебиторская задолженность	81	680
	<u><b>82 874</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 30 июня 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 2023 года по 30 июня 2024 года не было.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

*Дивиденды*

15 января 2024 года на внеочередном 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.

13. Финансовые обязательства

	Процентная ставка	Срок погашения	30.06.2024	31.12.2023
<b>Долгосрочные финансовые обязательства</b>				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2027	10 308 377	7 342 069
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	509 564	509 565
Облигации	22%	2025	13 973 993	8 680 324
EMF MICROFINANCE FUND AGMVК	19.8%	2025	932 100	932 100
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2025	221 656	221 657
			<b>25 945 690</b>	<b>17 685 715</b>
<b>Текущие финансовые обязательства</b>				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2027	3 015 020	6 286 535
Вознаграждения по банковским займам		2023-2027	95 623	72 253
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	423 201	846 401
Вознаграждения по займам		2023-2025	20 795	29 789
Облигации	20.5-22%	2023-2025	-	-
Вознаграждения по облигациям		2023-2025	269 224	92 170
EMF MICROFINANCE FUND AGMVК	19.8%	2023-2025	501 900	501 900
Вознаграждения по займам		2023-2025	64 024	56 787
ТОО Сункар Онимдери	5%	2023-2024	150 000	150 000
Вознаграждение по займам		2022-2024	329	349
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	2023-2022	83 142	601 816
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2022	130 777	130 777
			<b>4 754 035</b>	<b>8 768 777</b>

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (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	30.06.2024
АО «Народный Банк Казахстана»	13 628 604	11 188 370	11 493 578	13 323 396
Вознаграждения по банковским займам	72 253	1 072 631	1 049 260	95 624
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1 355 965		423 201	932 765
Вознаграждения по займам	29 790	72 266	81 261	20 795
Облигации	8 872 000	5 368 500		14 240 500
Облигации (дисконт)	(191 676)			(266 507)
Вознаграждения по облигациям	92 170	1 493 225	1 316 173	269 224
ТОО Сункар Онимдери	150 000			
Вознаграждение по займам	349	3 740	3 760	329
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	601 816	3 067 849	3 586 523	83 142
Обязательства по аренде	352 434			352 434

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**  
**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,**  
**закончившихся 30 июня 2024 года (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 сумму кредитной линии до 7 000 000 тысяч тенге.

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

Обеспечением по кредитной линии являются ссудный портфель (по соглашению сторон на 30.06.2024 года стоимость определена в сумме 36 671 136 тысяч тенге) (31.12.2023 года 36 671 136 тысяча тенге), 100% доли в уставном капитале, недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании.

*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 30.06.2024 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 8 869 578 тысячи тенге, в том числе дисконт в сумме 2 422 тысячи тенге. При первоначальном признании стоимость облигаций была рассчитана с учётом понесенных затрат

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,

закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

по сделке на сумму 200 011 тысяч тенге. На 31 декабря 2023 года размещено 17 744 штуки. Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости. На 30.06.2024 все облигации проданы.

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 30 июня 2024 года продано облигаций на сумму 4 240 500 тыс. тенге в количестве 8 481 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 30 июня 2024 года 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 30.06.2024 составила 83 142 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>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Торговая кредиторская задолженность	38 061	41 520
Кредиторская задолженность по договору поручения	116 063	86 847
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон	154 124	1 562
	<u>154 124</u>	<u>129 929</u>

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

**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)**

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

Торговая кредиторская задолженность на 31 декабря 2023 года и 30 июня 2024 года выражена в тыс. тенге.

**15. Прочие обязательства**

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	137 786	94 768
Задолженность по заработной плате	178 336	146 262
Авансы полученные	303 560	243 001
Авансы, полученные от связанных сторон	-	-
Начисленные расходы по отпускам работников	195 786	151 446
Прочая кредиторская задолженность	17 200	17 449
	<u>832 668</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.

30.06.2024	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиты клиентам	30 июня 2024 года	-	57 499 204	-
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2024 года	-	850 311	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	30 июня 2024 года	-	-	-
Дебиторская задолженность	30 июня 2024 года	-	82 874	-
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Торговая кредиторская задолженность	30 июня 2024 года	-	(154,124)	-
Финансовые обязательства	30 июня 2024 года	-	(30 699 725)	-

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)  
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

31.12.2023	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
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.



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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

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 30 июня 2024 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 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

Главный бухгалтер



Тастекеев Д.Т.

Ахметов Ж.Н.

30 июня 2024 года