

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Финансовая отчетность с отчетом независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

| | |
|---|-------|
| Заявление об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности..... | 3 |
| Заключение независимых аудиторов..... | 4-8 |
| Финансовая отчетность | |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 9 |
| Отчет о финансовом положении..... | 10 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 11-12 |
| Отчет об изменениях в капитале..... | 13 |
| Примечания к финансовой отчетности..... | 14-60 |

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП) (далее - «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты ее деятельности, изменения капитала и движение денежных средств за период от даты образования Компании и до указанной даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение 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; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в 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 и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022, была утверждена руководством Компании 31 марта 2023 года.

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

Баккожа М.Б.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП) (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее 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 Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. 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 при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита |
|---|---|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам | |
| <p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Компании.</p> <p>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Ключевые области суждения включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • определение кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных кредитов, а также распределение кредитов, предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения; • определение величины ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта по займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным кредитам, предоставленным клиентам. <p>В связи со значительностью остатков по кредитам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемые кредитных убытков, мы определили обесценение кредитов, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.</p> | <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Компании при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заемщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы также провели анализ прогнозной информации, включая весовые коэффициенты сценариев, использованных Компанией в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p> <p>Мы не обнаружили каких-либо существенных отклонений при выполнении вышеуказанных процедур.</p> |

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Значительные бухгалтерские суждения и оценки», Примечании 15 «Кредиты клиентам» и Примечании 26 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.

Оценка финансовых обязательств

Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Компании в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.

Информация о финансовых обязательствах представлена в Примечании 21 «Финансовые обязательства» и Примечании 26 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Компанией при определении справедливой стоимости финансовых обязательств при первоначальном признании.

Мы рассмотрели информацию о финансовых обязательствах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 руководство 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 намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, 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 считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

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

- 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании 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 до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном 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, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Лидия Петрук
Аудитор



Альберто Симончини
Директор ООО "Crowe Audit Astana Limited Liability Partnership"

Квалификационное свидетельство
аудитора № 000546 выдано
Квалификационной комиссией по
аттестации аудиторов РК 08.07.2003 г.

Коммерческая лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Международного финансового центра
«Астана» №AFSA-O-CD-2019-0078,
выданная Комитетом МФЦА по
регулированию финансовых услуг 26 июня
2019 года

г. Астана, Здание «EXPO», 55/22 Мангилик
ел, Блок С4.3, office 231

«31» марта 2023 года

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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022

(в тысячах казахстанских тенге)

| | Прим. | 2022 | 2021 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 6 | 12,246,936 | 8,165,584 |
| Процентные расходы | 6 | (2,351,720) | (1,282,770) |
| Чистый процентный доход | | 9,895,216 | 6,882,814 |
| Административные расходы | 7 | (4,332,288) | (3,204,628) |
| Убытки от обесценения и списания | 9 | (751,462) | (467,030) |
| Прочие доходы, нетто | 8 | 1,765,815 | 1,310,426 |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | | (586) | (1,666) |
| Прибыль до налогообложения | | 6,576,695 | 4,519,916 |
| Расход по подоходному налогу | 10 | (1,329,779) | (939,090) |
| Прибыль за год | | 5,246,916 | 3,580,826 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Итого совокупный доход | | 5,246,916 | 3,580,826 |

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of D. T. Tastekееv)

Тастекеев Д.Т.

(Handwritten signature of M. B. Bakkoja)

Баккожа М.Б.

31 марта 2022 года

Примечания на стр. 14-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
 Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022
 (в тысячах казахстанских тенге)

| | Прим. | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Внеоборотные активы | | | |
| Основные средства | 11 | 96,407 | 135,796 |
| Нематериальные активы | 5,12 | 193,575 | 177,622 |
| Актив в форме права пользования | 13 | 157,946 | 254,583 |
| Кредиты клиентам долгосрочные | 15 | 16,496,193 | 3,616,983 |
| Денежные средства, ограниченные в использовании | 16 | 25,997 | - |
| Отложенные налоговые активы | 10 | 27,184 | 23,251 |
| | | 16,997,302 | 4,208,235 |
| Оборотные активы: | | | |
| Кредиты клиентам и вознаграждения к получению | 15 | 17,385,212 | 17,748,148 |
| Кредиты связанным сторонам и прочие финансовые активы | 17 | - | 1,380,500 |
| Дебиторская задолженность | 19 | 79,431 | 119,328 |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 18 | 176,915 | 95,930 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14 | 1,115,967 | 2,325,332 |
| | | 18,757,525 | 21,669,238 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 35,754,827 | 25,877,473 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 20 | 1,565,000 | 1,465,000 |
| Нераспределенная прибыль | | 15,694,198 | 11,087,843 |
| Итого капитал | | 17,259,198 | 12,552,843 |
| Долгосрочные обязательства | | | |
| Долгосрочные финансовые обязательства | 21 | 5,342,768 | 8,010,018 |
| | | 5,342,768 | 8,010,018 |
| Краткосрочные обязательства | | | |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 21 | 12,215,952 | 4,694,895 |
| Торговая кредиторская задолженность | 22 | 123,324 | 159,921 |
| Прочие обязательства | 23 | 688,089 | 321,543 |
| Подходный налог к оплате | | 125,496 | 138,253 |
| | | 13,152,861 | 5,314,612 |
| ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 35,754,827 | 25,877,473 |

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года



D. T. T. Gastekeev
M. B. Bakkoja

Тастекеев Д.Т.

Баккожа М.Б.

Примечания на стр. 14-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
 Отчет движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022
 (в тысячах казахстанских тенге)

| | Прим. | 2022 | 2021 |
|--|-------|---------------------------|---------------------------|
| ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: | | | |
| Возврат выданных займов клиентами | | 57,985,798 | 49,328,479 |
| Вознаграждение полученное | | 12,563,973 | 7,261,560 |
| Авансы полученные | 23 | 249,569 | - |
| Возврат займов от связанных сторон | | 734,976 | 1,237,281 |
| Штрафы, полученные за несвоевременное погашение займов | | | |
| Поступления от реализации залогового имущества | 8 | 770,453 | 965,371 |
| Полученные вознаграждения по договору поручения | | - | 48,450 |
| Поступления в результате присоединения | | 959,187 | 507,249 |
| Прочие поступления | 5 | - | 14,135 |
| Выдача займов клиентам | | 35,773 | 55,709 |
| Выдача займов связанным сторонам | | (69,279,166) | (57,942,676) |
| Платежи поставщикам за товары и услуги | | (415,865) | (722,591) |
| Выплаты по заработной плате | | (914,438) | (832,534) |
| Выплачено по договору поручения | | (2,109,697) | (1,240,585) |
| Платежи по прочим налогам | | (1,315,376) | (202,008) |
| Прочие выплаты | | (230,048) | (106,531) |
| | | - | (14,259) |
| <i>Денежные средства от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и процентов</i> | | <u>(964,861)</u> | <u>(1,642,950)</u> |
| Проценты выплаченные по займам | 21 | (1,221,841) | (682,616) |
| Проценты, выплаченные по финансовой аренде | 21 | (37,970) | (51,325) |
| Проценты, выплаченные по облигациям | 21 | (1,067,119) | (499,669) |
| Корпоративный подоходный налог | | (1,284,381) | (1,035,115) |
| Чистые денежные потоки, использованные от операционной деятельности | | <u>(4,576,172)</u> | <u>(3,911,675)</u> |
| ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 11,12 | (59,026) | (48,916) |
| Поступления от продажи основных средств | | 412 | - |
| Перевод в состав денежных средств, ограниченных в использовании | | | |
| Вознаграждение по депозиту | 16 | (26,000) | - |
| | | 13,910 | 4,437 |
| Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности | | <u>(70,704)</u> | <u>(44,479)</u> |

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
 Отчет движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022
 (в тысячах казахстанских тенге)

| | Прим. | 2022 | 2021 |
|--|-------|--------------------|------------------|
| ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: | | | |
| Получение займов | 21 | 7,482,244 | 6,008,000 |
| Погашение займов | 21 | (4,857,179) | (2,099,815) |
| Поступления от размещения облигаций | 21 | 2,990,765 | 3,248,977 |
| Погашение облигаций | 21 | (1,104,000) | (898,000) |
| Платежи по аренде | 21 | (143,623) | (110,182) |
| Выплата дивидендов | 20 | (1,055,450) | - |
| Получение (Погашение) прочих финансовых обязательств | 21 | 126,715 | (321,119) |
| Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности | | 3,439,472 | 5,827,861 |
| Чистый приток (отток) денежных средств | | (1,207,404) | 1,871,707 |
| Влияние обменных курсов валют к тенге | | (2,218) | (2,808) |
| Денежные средства на начало года | | 2,325,332 | 457,495 |
| Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки | 14 | 257 | (1,062) |
| Денежные средства на конец года | | 1,115,967 | 2,325,332 |

Существенные не денежные операции – Примечание 27

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года



(Handwritten signature of D. Tastekiev)
(Handwritten signature of M. B. Bakkoja)

Тастекеев Д.Т.

Баккожа М.Б.

Примечания на стр. 14-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
 Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022
 (в тысячах казахстанских тенге)

| | Уставный капитал | Нераспределённая прибыль | Итого |
|--|------------------|--------------------------|-------------|
| На 31 декабря 2020 года | 500,000 | 2,876,520 | 3,376,520 |
| Увеличение в результате присоединения (Примечание 5) | 965,000 | 4,630,497 | 5,595,497 |
| Итого совокупный доход | - | 3,580,826 | 3,580,826 |
| На 31 декабря 2021 года | 1,465,000 | 11,087,843 | 12,552,843 |
| Увеличение в результате присоединения (Примечание 5) | 100,000 | 459,439 | 559,439 |
| Дивиденды (Примечание 20) | - | (1,100,000) | (1,100,000) |
| Итого совокупный доход | - | 5,246,916 | 5,246,916 |
| На 31 декабря 2022 года | 1,565,000 | 15,694,198 | 17,259,198 |

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года



Handwritten signature of D. T. Tastekееv

Тастекеев Д.Т.

Handwritten signature of M. B. Bakkoja

Баккожа М.Б.

Примечания на стр. 14-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

1 Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP (ТАС ФИНАНС ГРУПП)» (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».

12 мая 2020 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением наименования – с указанной даты наименованием Компании является Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP».

14 мая 2021 года Компания прошла перерегистрацию в связи с присоединением ТОО «МФО «TAS CREDIT».

8 сентября 2021 года Компания прошла перерегистрацию в связи с изменением состава участников.

10 сентября 2021 года Компания прошла перерегистрацию в связи с присоединением ТОО «TASCREDIT ONLINE» Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард), 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 присоединением 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, осуществляемых 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 передаточный акт.

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

12 августа 2022 года участниками Компании принято решение о присоединении ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE». 02 ноября 2022 года подписан передаточный акт.

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022

(в тысячах казахстанских тенге)

1 Основа подготовки (продолжение)

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Тастекеев Дулат Турсынович (Республика Казахстан) | 44.575% | 46.075% |
| Тастекеев Рахат Турсынович (Республика Казахстан) | 44.575% | 46.075% |
| Ким Руслан Вячеславович (Республика Казахстан) | 4.85% | 4.85% |
| Сырбу Ирина Валерьевна (Российская Федерация) | 2% | 2% |
| Кадыров Сухроб Рахматуллоевич (Российская Федерация) | 1% | 1% |
| Бекен Архат Газизжанович (Республика Казахстан) | 1.5% | - |
| Окимбаев Нуржан Еркенович (Республика Казахстан) | 1.5% | - |
| | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена к выпуску и подписана от имени руководства Компании 31 марта 2023 года.

2 Основа подготовки

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных учётных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учётной политики Компании. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности Компании, раскрыты в Примечании 4. Данные оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату подготовки финансовой отчетности. Таким образом, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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 МСФО (IAS) 2 или ценность использования при оценке обесценения по МСФО (IAS) 36).

2 Основа подготовки (продолжение)

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.

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.

Пересчет иностранной валюты

(а) 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.

(b) Операции и остатки

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с использованием валютных курсов на дату осуществления операции. Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных статей активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсам на отчетную дату, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

3 Краткий обзор существенных аспектов учетной политики

а) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 37 - «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на «Концептуальные основы»

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникли в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность.

В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Согласно данным поправкам организациям запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

b) **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения),
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Руководство не ожидает, что применение поправок, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Поправки к МСФО (IAS) 8 - Определение бухгалтерских оценок

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «учетных оценок». Поправки уточняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как предприятия используют методы измерения и исходные данные для расчета оценочных значений.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят в начале или после начала этого периода. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положение о практике МСФО (IFRS) 2 - Раскрытие информации об учетной политике

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2 «Вынесение суждений о существенности», в которых содержатся рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации в учетной политике. Поправки направлены на то, чтобы помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике, заменяя требование о раскрытии информации о «существенной» учетной политике для организаций требованием о раскрытии своей «существенной» учетной политики и добавляя рекомендации о том, как организации применяют концепцию существенности. при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Положению о практике содержат необязательные указания по применению определения существенности к информации об учетной политике, дата вступления в силу этих поправок не требуется.

В настоящее время Компания пересматривает раскрытие информации об учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям.

Поправки к МСФО (IAS) 12 (Налоги на прибыль) - Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции

В мае 2021 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12 таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале или после начала самого раннего из представленных сравнительных периодов. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство также должны быть признаны в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Компания оценивает влияние поправок.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

с) Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации.

При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания признает подобные компоненты в качестве отдельных активов с соответствующими им индивидуальными сроками полезного использования и амортизирует их соответствующим образом. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются все критерии признания.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Износ рассчитывается равномерным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования актива:

| | Сроки полезной службы, лет |
|------------|-----------------------------------|
| Транспорт | 10 |
| Компьютеры | 2-7 |
| Прочие | 1-10 |

Прекращение признания основных средств или их значительных компонентов, происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за тот отчетный период, в котором признание актива прекращено.

Срок полезного использования, методы износа активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

d) Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании, кроме торгового знака, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии, после признания учитываются по первоначальной стоимости.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение и прочие нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного нематериального актива. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Лицензии имеют ограниченный срок использования и амортизируются линейным методом в течении срока их полезного использования, который составляет 3-5 лет. Торговая марка имеет неограниченный срок использования.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

е) Обесценение нефинансовых активов

Компания проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. При обнаружении индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость актива для определения убытка от обесценения. Если оценить возмещаемую стоимость отдельного актива невозможно, Компания оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующую денежные средства, к которой относится актив. Стоимость активов Компании распределяется на отдельные единицы, генерирующие денежные средства, или наименьшие группы единиц, генерирующие денежные средства, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, на которые не корректировалась оценка будущих денежных потоков.

Если возмещаемая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) оказывается ниже балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до полученной в результате новой оценки возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (единицы, генерирующей денежные средства) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

f) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Компания в качестве арендатора

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисных помещений (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива), так как рассматривает возможность изменения месторасположения офисов. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям 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 исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

g) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме выданных займов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022

(в тысячах казахстанских тенге)

устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Выданные займы признаются в момент, когда средства переводятся на счета получателей.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Компания учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе прибыли или убытка. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью признается, чтобы отсрочить эту разницу. В последующем Компания признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора, который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Средства в банках и выданные займы

Компания оценивает средства в банках и выданные займы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (далее «тест SPPI»).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»).

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Компания прекращает признание финансового актива, например, выданных займов, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке (далее «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Компания признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Компания передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

- передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над этим активом.

Компания считает, что она передала контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранила контроль над переданным активом, то Компания продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Компания также признает связанное с активом обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Компания сохранила.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Компания может быть обязана выплатить.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по всем выданным займам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами».

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Значительное увеличение кредитного риска

Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. 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.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В зависимости от приведенных ниже факторов Компания оценивает ОКУ либо на индивидуальной, либо на групповой основе.

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от вида финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле займов (более 5% от общего портфеля займов).

Виды активов, по которым Компания оценивает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования физических и юридических лиц.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Компания объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, указанных ниже:

- вид продукта;
- географическое местоположение заемщика;
- использование кредитных средств;
- стоимость финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Компания группирует финансовые активы следующим образом:

- **Этап 1** При первоначальном признании кредита Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- **Этап 2** Если кредитный риск по займам значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- **Этап 3** Займы, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- **ПСКО** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то Компания уменьшает валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

- Этап 1 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из двух сценариев, указанных выше.
- Этап 2 Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- Этап 3 В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.
- ПСКО Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Компания признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.
- Обязательства по предоставлению займов При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Компания стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как земельные участки, недвижимость, товары в обороте, автотранспорт и контейнеры. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Компании. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально. Более подробная информация о влиянии различных средств повышения кредитного качества Компании представлена в Примечании 14.

Насколько это возможно, Компания использует данные доступных информационных источников, используя сравнительный подход, для оценки активов, удерживаемых в качестве обеспечения.

Реструктурированные и модифицированные займы

Компания может предоставлять уступки или пересматривать первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Компания считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Компания не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Компании подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Компания также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. Компания не реклассифицирует из категории реструктурированных займов, в виду короткого срока жизни таких инструментов.

h) **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства, отраженные в отчете о финансовом положении, включают деньги на текущих банковских счетах и кассе.

- 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)**
- i) Денежные средства, ограниченные в использовании**
- Остатки денежных средств с ограничением на использование для погашения обязательств отражаются отдельно от денежных средств в составе долгосрочных активов. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
- j) Расходы на оплату труда и связанные отчисления**
- Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.
- к) Авансы и предоплаты**
- Авансы или предоплаты отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.
- l) Процентные доходы и расходы**
- Компания рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных активов.
- Эффективная процентная ставка («ЭПС») – 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 принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.
- Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

m) Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу представляют собой сумму текущего подоходного налога к уплате и отложенного подоходного налога.

Текущий налог

Текущий подоходный налог к уплате рассчитан на основе налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, так как она не включает суммы доходов и расходов, которые являются налогооблагаемыми или вычитаемыми в других отчетных периодах, а также не включает суммы, которые никогда не будут признаны ни налогооблагаемыми, ни вычитаемыми. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются по ставке налога, действовавшей на дату отчета о финансовом положении.

Отложенный налог

Отложенный налог признается по разнице между текущей стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующими суммами, признанными для целей определения налогооблагаемой прибыли, и рассчитанный по методу обязательств. Обязательства по отложенному подоходному налогу обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Активы по отложенному подоходному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль будет достаточной для возмещения временных вычитаемых разниц.

Такие активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает от гудвила или от первоначального признания (кроме операций по объединению предприятий) активов и обязательств от операций, которые не влияют ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов оценивается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой более не существует вероятности того, что существует достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Активы или обязательства по отложенному подоходному налогу учитываются по ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств.

Взаимозачет по активам и обязательствам по отложенному подоходному налогу производится в случаях:

- Компания имеет юридически закрепленное право зачесть текущие налоговые активы против текущих налоговых обязательств;
- Обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом;
- Компания планирует возместить свои налоговые активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Текущий и отложенный подоходный налог признаются в прибыли или убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям прочего совокупного убытка или непосредственно на счетах учета капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или капитала.

п) Уставный капитал

Активы, внесенные в уставный капитал, признаются по справедливой стоимости на момент внесения. Любое превышение справедливой стоимости внесенных активов над номинальной стоимостью вклада в уставный капитал по мере юридической регистрации относится непосредственно в состав капитала в виде эмиссионного дохода.

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 к выплате до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

(а) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, а также стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков включают ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам и процентам к получению, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года составила 1,686,223 тысячи тенге (31.12.2021: 924,528 тысячи тенге).

(b) Нематериальные активы с неограниченным сроком использования

Компания рассматривает товарные знаки «TASCREDIT» и «TASCREDIT ONLINE» как нематериальный актив с неограниченным сроком использования. Причинами такого суждения являются следующие:

- отсутствуют какие-либо юридические условия или требования, ограничивающие сроки существования права Компании на использование товарного знака в своей операционной деятельности;
- товарный знак является неотъемлемой частью деятельности и обеспечивает узнаваемость Компании на обширном рынке Казахстана;
- не имеется каких-либо условий, приводящих к тому, чтобы Компания могла по истечении определенного срока отказаться от использования товарного знака или реализовать его третьей стороне, либо каким-либо другим образом свидетельствующих об износе товарного знака и возможности прекращения получения выгод, связанных с его использованием.

(c) Обесценение нематериальных активов

Нематериальный актив с неограниченным сроком использования (товарный знак) представляет собой один сегмент. Сегмент представляет собой основную единицу, генерирующую денежные потоки (далее - «ЕГДП») Компании. Товарный знак, в соответствии с учетной политикой Компании, тестируется на обесценение ежегодно, возмещаемая стоимость определяется на основе расчета стоимости от использования активов данной ЕГДП. В текущем году, в расчете стоимости от использования использовались прогнозы движения денежных средств на основании финансового бюджета на 5-летний период. Потоки денежных средств за пределами пятилетнего периода были экстраполированы с учетом прогнозируемых темпов роста, соответствующих прогнозному общему уровню инфляции в Республике Казахстан.

Темпы роста не превышают долгосрочные средние темпы роста, прогнозируемые для отрасли экономики, в которой ЕГДП осуществляет свою деятельность.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Ниже представлены предположения, на основе которых была определена стоимость от использования и к которым наиболее чувствительна возмещаемая стоимость:

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ставка дисконтирования до налогообложения | 17.25% | 14.13% |
| Темпы роста объема кредитования в соответствии с бюджетом на 5-летний период | <u>5%</u> | <u>3%</u> |

Руководство определяло плановую прибыль исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка, в том числе учитывая планы увеличения объемов кредитования.

По результатам проведенного теста, обесценения в ЕГДП торгового знака по состоянию на 31 декабря 2022 год и 31 декабря 2021 год выявлено не было.

(d) Налогообложение

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

5 Присоединение

Присоединение ТОО «МФО «TAS CREDIT»

4 марта 2021 года участниками Компании принято решение о присоединении ТОО «МФО «TAS CREDIT». 11 мая 2021 года подписан договор присоединения. Балансовая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ТОО «МФО «TAS CREDIT» на дату приобретения предоставлена следующим образом:

| | На дату подписания акта приема передачи |
|---|---|
| Активы | |
| Основные средства | 28,051 |
| Дебиторская задолженность третьих сторон | 100 |
| Дебиторская задолженность ТОО МФО TAS FINANCE GROUP | 5,250,458 |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | <u>126</u> |
| Итого активов | <u>5,278,735</u> |
| Капитал | |
| Уставный капитал | 600,000 |
| Нераспределённая прибыль | <u>4,678,735</u> |
| Итого капитала | <u>5,278,735</u> |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

5 Присоединение (продолжение)

Присоединение ТОО «МФО «TASCREDIT ONLINE Lombard»

19 мая 2021 года участниками Компании принято решение о присоединении ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард). 1 сентября 2021 года подписан договор присоединения. Балансовая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард) на дату приобретения предоставлена следующим образом:

| | На дату подписания акта приема передачи |
|---|---|
| Активы | |
| Основные средства | 1,320 |
| Нематериальные активы | 177,485 |
| Краткосрочные кредиты клиентам | 777,129 |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 610 |
| Денежные средства | 14,135 |
| Итого активов | 970,679 |
| Обязательства | |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 641,599 |
| Прочие обязательства | 12,318 |
| Итого обязательств | 653,917 |
| Капитал | |
| Уставный капитал | 365,000 |
| Непокрытый убыток | (48,238) |
| Итого капитала | 316,762 |

Присоединение ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE»

12 августа 2022 года участниками Компании принято решение о присоединении ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE». 12 августа 2022 года подписан договор присоединения. Балансовая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE» на дату приобретения предоставлена следующим образом:

| | На дату подписания акта приема передачи |
|---|---|
| Активы | |
| Основные средства | 4,342 |
| Кредиты клиентам | 1,729,114 |
| Отложенные налоговые активы | 2,107 |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 3,548 |
| Запасы | 218 |
| Итого активов | 1,739,329 |
| Обязательства | |
| Финансовые обязательства | 1,168,922 |
| Прочие обязательства | 10,968 |
| Итого обязательств | 1,179,890 |
| Капитал | |
| Уставный капитал | 100,000 |
| Нераспределенная прибыль | 459,439 |
| Итого капитала | 559,439 |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

6 Чистый процентный доход

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы по займам выданным | 12,230,266 | 8,160,364 |
| Процентный доход по депозиту | <u>16,670</u> | <u>5,220</u> |
| | <u>12,246,936</u> | <u>8,165,584</u> |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по банковским займам | (1,202,848) | (709,509) |
| Процентные расходы по займам ДАМУ | (71,373) | (3,525) |
| Процентные расходы по облигациям | (1,031,049) | (516,983) |
| Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям | (8,244) | (1,428) |
| Процентные расходы по арендным обязательствам | (37,970) | (51,325) |
| Пени за просрочку по прочим займам полученным | <u>(236)</u> | <u>-</u> |
| | <u>(2,351,720)</u> | <u>(1,282,770)</u> |
| | <u>9,895,216</u> | <u>6,882,814</u> |

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 (2021: до 58 миллионов тенге), сроки займов в 2022 году составляли от 30 дней до 84 месяцев (2021: от 30 дней до 60 месяцев). Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2022 году ставки применялись от 2% до 3.74% в месяц (2021: от 2% до 3.74%).

7 Административные расходы

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Оплата труда персонала и соответствующие отчисления | 2,361,721 | 1,431,950 |
| Услуги поставщиков | 1,107,171 | 634,650 |
| Благотворительная помощь связанным сторонам (Примечание 24) | 278,819 | 378,180 |
| Услуги связанных сторон (Примечание 24) | 226,705 | 528,308 |
| Амортизация актива в форме права пользования (Примечание 13) | 142,002 | 130,446 |
| Материалы | 62,519 | 50,382 |
| Износ и амортизация (Примечание 11,12) | 40,840 | 29,716 |
| Налоги | 17,470 | 4,858 |
| Прочие | <u>35,790</u> | <u>16,138</u> |
| | <u>4,332,288</u> | <u>3,204,628</u> |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

8 Прочие доходы и расходы

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов | 770,453 | 965,371 |
| Доход по договору поручения (Примечание 19) | 924,753 | 293,865 |
| Доход от реализации основных средств | 77,912 | - |
| Расходы по выбытию основных средств | (45,964) | - |
| Прочие доходы (расходы), нетто | 38,661 | 51,190 |
| | <u>1,765,815</u> | <u>1,310,426</u> |

9 Убытки от обесценения и списания

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам (Примечание 15) | 756,190 | 462,662 |
| Резерв (Восстановление резерва) под обесценение по авансам выданным и прочим текущим активам (Примечание 18) | (4,474) | 3,306 |
| Резерв (Восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам (Примечание 14) | (257) | 1,062 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, ограниченным в использовании (Примечание 16) | 3 | - |
| | <u>751,462</u> | <u>467,030</u> |

10 Расходы по подоходному налогу

(a) Расходы по подоходному налогу

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Текущий подоходный налог | 1,331,605 | 956,701 |
| Отложенный подоходный налог | (1,826) | (17,611) |
| | <u>1,329,779</u> | <u>939,090</u> |

Сверка между расходом по корпоративному подоходному налогу, указанному в финансовой отчетности Компании, и бухгалтерской прибылью до налогообложения, умноженной на ставку подоходного налога, представлена ниже:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------------------|-----------------------|
| Доход до налогообложения | 6,576,695 | 4,519,916 |
| Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%) | 1,315,339 | 903,983 |
| Поправки на доходы и расходы, не изменяющие налоговую базу: | | |
| - административные расходы | 14,440 | 35,107 |
| | <u>1,329,779</u> | <u>939,090</u> |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

10 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

(b) Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|---------------|---------------|
| Основные средства и нематериальные активы | (13,519) | (9,857) |
| Налоги в пределах уплаченных | 1,155 | 2,840 |
| Резерв по отпускам | 17,709 | 11,528 |
| Задолженность по вознаграждениям к оплате | 16,641 | 13,896 |
| Аренда | 5,198 | 4,844 |
| | <u>27,184</u> | <u>23,251</u> |

Движение временных разниц можно представить следующим образом:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|---------------|---------------|
| На 1 января | 23,251 | 5,640 |
| Увеличение в результате присоединения (Примечание 5) | 2,107 | - |
| Отнесено в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 1,826 | 17,611 |
| На 31 декабря | <u>27,184</u> | <u>23,251</u> |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

11 Основные средства

| | Транспорт | Компьютеры | Прочие | Незавершенное строительство | Итого |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 68,012 | 13,138 | 31,911 | 2,691 | 115,752 |
| Приобретено | - | 6,744 | 42,172 | - | 48,916 |
| Получено в результате присоединения | - | 137 | 29,234 | - | 29,371 |
| Выбытие | - | - | - | (2,691) | (2,691) |
| На 31 декабря 2021 года | 68,012 | 20,019 | 103,317 | - | 191,348 |
| Приобретено | - | 27,002 | 15,641 | - | 42,643 |
| Получено в результате присоединения | - | 3,162 | 1,180 | - | 4,342 |
| Реклассификация | - | 32,715 | (32,715) | - | - |
| Переведено в состав нематериальных активов | (68,012) | (137) | - | - | (137) |
| Выбытие | - | (381) | (1,383) | - | (69,776) |
| На 31 декабря 2022 года | - | 82,380 | 86,040 | - | 168,420 |
| Накопленный износ | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | (9,635) | (4,923) | (11,278) | - | (25,836) |
| Начислено за год | (6,801) | (7,805) | (15,110) | - | (29,716) |
| На 31 декабря 2021 года | (16,436) | (12,728) | (26,388) | - | (55,552) |
| Начислено за год | (6,235) | (16,021) | (18,017) | - | (40,273) |
| Выбытие | 22,671 | 381 | 760 | - | 23,812 |
| На 31 декабря 2022 года | - | (28,368) | (43,645) | - | (72,013) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 58,377 | 8,215 | 20,633 | 2,691 | 89,916 |
| На 31 декабря 2021 года | 51,576 | 7,291 | 76,929 | - | 135,796 |
| На 31 декабря 2022 года | - | 54,012 | 42,395 | - | 96,407 |

Износ основных средств в сумме 40,273 тысячи тенге (2021: 29,716 тысячи тенге) включен в состав административных расходов (Примечание 7). Валовая балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Компанией, составляет, составляет 40,273 тысячи тенге на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 29,716 тысячи тенге). Основные средства не являются предметом залога по договорам займов (Примечание 21).

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

12 Нематериальные активы

| | Товарный знак | Лицензии | Итого |
|---|---------------|----------|---------|
| <i>Первоначальная стоимость</i> | | | |
| На 31 декабря 2020 года | - | - | - |
| Получено в результате присоединения (Примечание 5) | 177,622 | - | 177,622 |
| На 31 декабря 2021 года | 177,622 | - | 177,622 |
| Приобретено | 206 | 16,177 | 16,383 |
| Переведено из состава основных средств | 137 | - | 137 |
| На 31 декабря 2022 года | 177,965 | 16,177 | 194,142 |
| <i>Накопленный износ</i> | | | |
| На 31 декабря 2020 года | - | - | - |
| На 31 декабря 2021 года | - | - | - |
| Начислено за год | - | (567) | (567) |
| На 31 декабря 2022 года | - | (567) | (567) |
| <i>Балансовая стоимость</i> | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 177,622 | - | 177,622 |
| На 31 декабря 2022 года | 177,965 | 15,610 | 193,575 |

Амортизация нематериальных активов в полном объеме включена в состав административных расходов (Примечание 7).

13 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 2022 - 2021 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:

| | Объекты недвижимости | |
|---------------------------------------|----------------------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| На 1 января | 254,583 | 280,706 |
| Поступления | 57,731 | 133,935 |
| Выбытия | (12,366) | (29,612) |
| Расходы по амортизации (Примечание 7) | (142,002) | (130,446) |
| На 31 декабря | 157,946 | 254,583 |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

14 Денежные средства и их эквиваленты

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе в тенге | 179,463 | 50,143 |
| Денежные средства в банке в тенге | 335,716 | 936,170 |
| Краткосрочный депозит в тенге | 543,000 | 1,340,544 |
| Денежные средства в пути в тенге | 59,056 | - |
| Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки | <u>(1,268)</u> | <u>(1,525)</u> |
| | <u>1,115,967</u> | <u>2,325,332</u> |

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 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% (2021: 7.5%).

Вознаграждение по депозитам отражено в качестве процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 16,670 тысяч тенге (2021: 5,220 тысяч тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | (1,525) | (463) |
| Начислено | - | (1,062) |
| Восстановлено | 257 | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря | <u>(1,268)</u> | <u>(1,525)</u> |

Информация о подверженности Компании кредитному риску в отношении денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 26.

15 Кредиты клиентам

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Долгосрочные кредиты | | |
| Потребительское кредитование на долгосрочной основе | 16,520,171 | 3,621,494 |
| Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки | <u>(23,978)</u> | <u>(4,511)</u> |
| Итого долгосрочные кредиты | <u>16,496,193</u> | <u>3,616,983</u> |
| Текущие кредиты | | |
| Потребительское кредитование | 18,197,043 | 17,413,328 |
| Проценты к получению | 850,414 | 1,254,837 |
| Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки | <u>(1,662,245)</u> | <u>(920,017)</u> |
| Итого текущие кредиты | <u>17,385,212</u> | <u>17,748,148</u> |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

15 Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам на 31 декабря 2022 и 2021 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>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | (924,528) | (466,122) |
| Начислено | (756,190) | (462,662) |
| Списано за счет резерва | 31,069 | 4,256 |
| Увеличено за счет присоединения | (36,574) | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря | <u>(1,686,223)</u> | <u>(924,528)</u> |

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

15 Кредиты клиентам (продолжение)

| | 31.12.2022 | | | | | | 31.12.2021 | | | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|
| | Этап 1 | | Этап 1 | | Этап 2 | | Этап 1 | | Этап 1 | | Этап 2 | |
| | Индивидуально | На групповой основе | Индивидуально | На групповой основе | Индивидуально | На групповой основе | Индивидуально | На групповой основе | Индивидуально | На групповой основе | Индивидуально | На групповой основе |
| Непросроченные | - | 31,939,086 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| С просрочкой до 30 дней | - | 1,708,527 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| С просрочкой от 30 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | 33,647,613 | - | 809,987 | - | 1,110,028 | - | 809,987 | - | 1,110,028 | - | - |
| | - | (919,148) | - | (188,352) | - | (578,723) | - | (188,352) | - | (578,723) | - | (1,686,223) |
| | - | 32,728,465 | - | 621,635 | - | 531,305 | - | 621,635 | - | 531,305 | - | 33,881,405 |
| | - | | - | | - | | - | | - | | - | 31,939,086 |
| Итого | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| Итого | - | 20,740,301 | - | 665,728 | - | 665,728 | - | 20,740,301 | - | 665,728 | - | 318,921 |
| Просроченные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| С просрочкой до 30 дней | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| С просрочкой от 30 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | 21,406,029 | - | 318,921 | - | 564,709 | - | 318,921 | - | 564,709 | - | 22,289,659 |
| | - | (404,343) | - | (93,354) | - | (426,831) | - | (93,354) | - | (426,831) | - | (924,528) |
| | - | 21,001,686 | - | 225,567 | - | 137,878 | - | 225,567 | - | 137,878 | - | 21,365,131 |
| Итого | - | | - | | - | | - | | - | | - | |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

15 Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2022 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 115,146,049 тысяч тенге тысячи тенге (2021: 54,459,535 тысячи тенге).

Информация о подверженности Компании кредитному риску в отношении кредитов клиентам раскрыта в Примечании 26.

16 Денежные средства, ограниченные в использовании

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 (Примечание 21). На 31 декабря 2022 года Компания резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 3 тысячи тенге.

17 Кредиты связанным сторонам и прочие финансовые активы

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Займы, выданные связанным сторонам | - | 1,189,900 |
| Проценты к получению | - | 190,600 |
| | <u>-</u> | <u>1,380,500</u> |

Займы, выданные связанным сторонам

На 31 декабря 2021 года задолженность по займам, выданным связанным сторонам, представлена задолженностью ТОО «МФО TAS MICROFINANCE» на общую сумму 1,189,900 тысяч тенге со сроком - один год с даты получения, процентная ставка, предусмотренная в договоре - 22.7%.

Задолженность по начисленному вознаграждению по займам ТОО «МФО TAS MICROFINANCE» на 31 декабря 2021 года составляет 190,600 тысяч тенге.

Задолженность ТОО «МФО TAS MICROFINANCE» погашена в результате присоединения (Примечание 5).

18 Авансы выданные и прочие текущие активы

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Авансы, выданные под поставку запасов и оказание услуг | 23,310 | 22,515 |
| Авансы, выданные под поставку запасов и оказание услуг связанным сторонам | 60 | - |
| Задолженность работников по подотчетным суммам | 10,208 | 16,059 |
| Задолженность ключевого управленческого персонала по подотчетным суммам | 92,160 | 44,572 |
| Прочая задолженность работников | 6,609 | - |
| Предоплаченные расходы | 20,593 | 9,717 |
| Прочие текущие активы | 23,975 | 8,720 |
| Минус: Резерв под обесценение | - | (5,653) |
| | <u>176,915</u> | <u>95,930</u> |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

18 Авансы выданные и прочие текущие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение авансов выданных и прочих текущих активов представлено следующим образом:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-----------------|-----------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | (5,653) | (2,347) |
| Начислено | - | (3,306) |
| Списано за счет резерва | 1,179 | - |
| Восстановлено | 4,474 | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | <u>-</u> | <u>(5,653)</u> |

19 Дебиторская задолженность

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| Дебиторская задолженность по договору поручения | 78,926 | 113,360 |
| Дебиторская задолженность за реализованные облигации | - | 5,499 |
| Прочая дебиторская задолженность | 505 | 469 |
| | <u>79,431</u> | <u>119,328</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 Компания 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 (Примечание 22).

20 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1,565,000 тысяч тенге и 1,465,000 тысяч тенге соответственно. Состав участников раскрыт в Примечании 1.

Дивиденды

14 марта 2022 года Протоколом внеочередного заочного общего собрания участников принято решение о распределении части накопленной прибыли в размере 1,100,000 тысяч тенге пропорционально долям участия.

Дивиденды выплачены денежными средствами в полном объеме за вычетом подоходного налога в сумме 44,550 тысяч тенге.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

21 Финансовые обязательства

| | Процентная ставка | Срок погашения | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|----------------|-------------------|------------------|
| Долгосрочные финансовые обязательства | | | | |
| АО «Народный Банк Казахстана» | 13.5%-21.25% | 2023-2025 | 4,545,892 | 4,592,000 |
| АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | 9%-13% | 2023-2025 | 747,474 | 36,666 |
| Облигации | 19% | 2023 | - | 3,238,087 |
| Обязательства по аренде | 12.8%-17.3% | 2023-2025 | 49,402 | 143,265 |
| | | | 5,342,768 | 8,010,018 |
| Текущие финансовые обязательства | | | | |
| АО «Народный Банк Казахстана» | 13.5%-21.25% | 2023-2022 | 4,480,350 | 2,738,605 |
| Вознаграждения по банковским займам | | 2023-2022 | 54,451 | 31,597 |
| АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | 9%-13% | 2023-2022 | 658,620 | 146,667 |
| Вознаграждения по займам | | 2023-2022 | 28,753 | 1,813 |
| Облигации | 19% | 2023-2022 | 6,163,296 | 1,104,000 |
| Вознаграждения по облигациям | | 2023-2022 | 68,401 | 36,070 |
| Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами | 0% | 2023-2022 | 627,549 | 500,604 |
| Обязательства по аренде | 12.8%-17.3% | 2023-2022 | 134,532 | 135,539 |
| | | | 12,215,952 | 4,694,895 |

21 Финансовые обязательства (продолжение)

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 стоимость определена в сумме 7,118,691 тысяча тенге) (31.12.2021: 7,118,691 тысяча 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 декабря 2022 года составляет 11,981,651 тысяча тенге (2021: 1,178,582 тысячи 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 50% от ссудного портфеля,
- уплаченная сумма вознаграждения по ссудному портфелю к начисленной сумме вознаграждения по ссудному портфелю больше или равна 80%.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов 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.

21 Финансовые обязательства (продолжение)

Облигации

10 декабря 2021 года Компания осуществила листинг 40,000 штук купонных облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана» («АИХ») на общую сумму 20,000,000 тысячи тенге с процентной ставкой 19% годовых, выплатой вознаграждения на ежеквартальной основе и сроком погашения в декабре 2023 года. Номинальная стоимость одной облигации – 500,000 (Пятьсот тысяч) тенге. На 31 декабря 2022 года размещено 12,343 штуки (31.12.2021: 6,509 штук). Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости.

Дисконт по размещению составил 17,979 тысяч тенге и отражен как уменьшение балансовой стоимости облигаций, амортизация дисконта составила 8,244 тысячи тенге (2021: 1,428 тысяч тенге) и отражена в составе финансовых расходов.

30 декабря 2019 года Компания осуществила листинг 4,000 штук купонных облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана» («АИХ») на общую сумму 4,000,000 тысячи тенге с процентной ставкой 20% годовых, выплатой вознаграждения на ежеквартальной основе и сроком погашения в декабре 2021 года. Номинальная стоимость одной облигации – 1,000,000 (Один миллион) тенге. На 31 декабря 2020 года размещено по номинальной стоимости - 2,002 штук.

На 31 декабря 2021 года стоимость облигаций, подлежащих погашению до 5 января 2022 года составила 1,104,000 тысячи тенге.

Прочие финансовые обязательства

3 января 2019 года Компания заключила договор с господином Тастекеевым Д.Т. на получение беспроцентной возобновляемой кредитной линии в размере 1,000,000 тысяч тенге на срок 12 месяцев с даты получения займа или первого транша.

В течение 2022 года Компания в рамках данного договора получила 6,750,279 тысяч тенге и погасила 6,623,334 тысячи тенге. В результате остаток задолженность по данному договору на 31 декабря 2022 года составил 627,549 тысяч тенге.

В течение 2020 года Компания в рамках данного договора получила 1,855,728 тысяч тенге и погасила 1,463,955 тысяч тенге. В результате остаток задолженность по данному договору на 31 декабря 2021 года составил 500,604 тысячи тенге. Долг полностью погашен в 1 квартале 2022 года в сумме 234,317 тысяч 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.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

21 Финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| На 1 января | | 290,393 |
| Поступления | 278,804 | |
| Выбытия | 57,731 | 133,935 |
| Начисление процентов | (8,978) | (35,342) |
| Платежи | 37,970 | 51,325 |
| На 31 декабря | <u>(181,593)</u> | <u>(161,507)</u> |
| | <u>183,934</u> | <u>278,804</u> |
| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
| Долгосрочная часть обязательств | 134,532 | 135,539 |
| Краткосрочная часть обязательств | 49,402 | 143,265 |
| | <u>183,934</u> | <u>278,804</u> |

Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении финансовых обязательств раскрыта в Примечании 26.

22 Торговая кредиторская задолженность

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 23,610 | 27,786 |
| Кредиторская задолженность по договору поручения (Примечание 19) | 99,614 | 130,206 |
| Торговая кредиторская задолженность связанных сторон | 100 | 1,929 |
| | <u>123,324</u> | <u>159,921</u> |

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

Торговая кредиторская задолженность на 31 декабря 2022 и 2021 года выражена в тенге.

Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении торговой кредиторской задолженности раскрыта в Примечании 26.

23 Прочие обязательства

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Задолженность по налогам и внебюджетным платежам | 69,011 | 48,549 |
| Задолженность по заработной плате | 121,768 | 80,988 |
| Авансы полученные | 154,677 | 131,889 |
| Авансы, полученные от связанных сторон | 249,569 | - |
| Начисленные расходы по отпускам работников | 88,546 | 57,639 |
| Прочая кредиторская задолженность | 4,518 | 2,478 |
| | <u>688,089</u> | <u>321,543</u> |

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

23 Прочие обязательства (продолжение)

Авансы, полученные от связанных сторон, представляют собой полученные денежные средства по предварительным договорам о намерении купли-продажи ценных бумаг в количестве 498 штук от 27 декабря 2022 года, заключенными между Компанией и связанными сторонами. 9 января 2022 года денежные средства возвращены связанным сторонам.

24 Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Компании являются участники Компании (Примечание 1), связанные стороны участников и ключевое руководство Компании.

Следующие операции со связанными сторонами имели место в годах, закончившихся 31 декабря:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|----------------|----------------|
| Чистые финансовые доходы | | |
| Доход по вознаграждениям | 241,866 | 284,269 |
| Расход по вознаграждениям | (185,065) | (78,702) |
| | <u>56,801</u> | <u>205,567</u> |
| Приобретение запасов | | |
| Приобретение запасов | 3,232 | - |
| Административные расходы | | |
| Благотворительная помощь | 278,819 | 378,180 |
| Услуги по регистрации залога и сверке предметов залога | 327 | 135,967 |
| Маркетинговые услуги | - | 86,969 |
| Услуги по постановке и снятию обременения залогового имущества | 43,932 | 86,925 |
| Клининговые услуги | 57,537 | 80,764 |
| Аренда помещения | 62,843 | 54,810 |
| Обучение | 60,352 | 78,229 |
| Строительно-монтажные работы | 1,714 | 3,575 |
| Прочие услуги | - | 1,069 |
| | <u>505,524</u> | <u>906,488</u> |

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря включает следующие сальдо по операциям со связанными сторонами:

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|---|--------------------|-------------------|
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 60 | - |
| Кредиты связанным сторонам и прочие финансовые активы | - | 1,380,500 |
| Краткосрочные финансовые обязательства | (627,549) | (500,604) |
| Краткосрочные финансовые обязательства - облигации | (1,139,491) | (393,107) |
| Торговая кредиторская задолженность | (100) | (1,929) |
| | <u>(1,767,080)</u> | <u>484,860</u> |

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ключевой управленческий персонал состоит из пяти человек на 31 декабря 2022 года (2021 год: три человека). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании, начисленное за 2022 год, составляет 200,778 тысяч тенге (2021: 103,440 тысяч тенге) и представляет собой заработную плату и прочие текущие выплаты.

25 Договорные и условные обязательства

(a) 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.

(b) 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 декабря 2022 и 2021 годов резервы по потенциальным налоговым обязательствам не создавались.

(c) 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.

(d) 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.

25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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.

26 Управление финансовыми рисками

Деятельность Компании сопряжена с различными финансовыми рисками: рыночный риск, риск ликвидности и кредитный риск. Программа управления рисками Компании сосредоточена на непредсказуемости финансовых рисков и направлена на минимизацию потенциального негативного влияния на финансовые результаты Компании. Компания не использует производные финансовые инструменты для хеджирования своей подверженности рискам.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки и справедливую стоимость

На отчетную дату Компания не имеет активов или обязательств с плавающими процентными ставками, в связи с чем руководство не раскрывает анализ чувствительности к изменению в процентных ставках.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года все финансовые инструменты были выражены в тенге.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору.

Компания подвержена кредитному риску в связи с выданными займами, процентами к получению и прочими финансовыми активами. Балансовая стоимость указанных финансовых активов представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску (Примечания 15, 17).

Кредитный риск, связанный с остатками на счетах в финансовых учреждениях, контролируется руководством Компании в соответствии с политикой управления денежными средствами Компании. Максимальный размер чувствительности Компании к кредитному риску, возникающему от дефолта финансовых учреждений равен балансовой стоимости этих финансовых активов.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице показаны сальдо финансовых активов в банках на отчетную дату с использованием обозначений кредитных рейтингов «Standard and Poor's»:

| | Местонахождение | Рейтинг | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| АО «ForteBank» | Казахстан | В+ стабильный | - | 3,317 |
| АО «Народный Банк» | Казахстан | ВВ стабильный | 899,203 | 2,246,107 |
| АО «НурБанк» | Казахстан | В стабильный | 5,513 | 6,051 |
| Processing.kz | Казахстан | Без рейтинга | 2,702 | 543 |
| RPS Asia | Казахстан | Без рейтинга | 47,985 | 14,275 |
| ТОО «Касса 24» | Казахстан | Без рейтинга | 2,544 | 2,007 |
| ТОО Эквайринг | Казахстан | Без рейтинга | 219 | 326 |
| ТОО «QIWI KAZAKHSTAN» | Казахстан | Без рейтинга | 5,606 | 4,088 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и денежным средствам, ограниченным в использовании | | | (1,271) | (1,525) |
| Кредиты клиентам | Казахстан | Без рейтинга | 962,501 | 2,275,189 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | 35,567,628 | 22,289,659 |
| | | | (1,686,223) | (924,528) |
| | | | 33,881,405 | 21,365,131 |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Осмотрительное управление риском ликвидности предполагает поддержание достаточного объема денежных средств. В связи с динамичностью основной деятельности, Компания стремится поддерживать гибкость финансирования путем обеспечения достаточных денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Компании в разбивке по срокам погашения с указанием сроков, остающихся на отчетную дату до конца предусмотренных условиями договоров сроков погашения. Суммы, приведенные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки согласно договорным условиям.

| 2022 | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|--|----------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Финансовые обязательства | 185,238 | 12,030,714 | 5,342,768 | 17,558,720 |
| Торговая кредиторская задолженность | 123,324 | | | 123,324 |
| | 308,562 | 12,030,714 | 5,342,768 | 17,682,044 |
| 2021 | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
| Финансовые обязательства | 1,207,365 | 3,487,530 | 8,010,018 | 12,704,913 |
| Торговая кредиторская задолженность | 159,921 | - | - | 159,921 |
| | 1,367,286 | 3,487,530 | 8,010,018 | 12,864,834 |

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью

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.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

26

Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | На 1 января 2022 | Денежные потоки | Начисленные проценты | Выплаченные проценты | Признание обязательства по аренде | Получено при присоединении | Прочее* | На 31 декабря 2022 |
|--|---------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|---|-------------------------------|-----------------|-----------------------|
| АО «Народный Банк» | 7,362,202 | 1,695,637 | 1,202,848 | (1,179,994) | - | - | - | 9,080,693 |
| АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | 185,146 | 929,428 | 71,373 | (41,848) | - | 298,133 | (7,385) | 1,434,847 |
| Облигации | 4,378,157 | 1,886,765 | 1,031,049 | (1,067,119) | - | - | 2,845 | 6,231,697 |
| Прочие финансовые обязательства | 500,604 | 126,715 | - | - | - | - | 230 | 627,549 |
| Аренда | 278,804 | (143,623) | 37,970 | (37,970) | 57,731 | - | (8,978) | 183,934 |
| | 12,704,913 | 4,494,922 | 2,343,240 | (2,326,931) | 57,731 | 298,133 | (13,288) | 17,558,720 |

| | На 1 января 2021 | Денежные потоки | Начисленные проценты | Выплаченные проценты | Выплаченные проценты | Признание обязательства по аренде | Прочее* | На 31 декабря 2021 |
|---|---------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|--------------------|-----------------------|
| АО «Народный Банк» | 3,609,001 | 3,724,852 | 709,509 | (681,160) | - | - | - | 7,362,202 |
| АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | - | 183,333 | 3,525 | (1,456) | - | - | (256) | 185,146 |
| Облигации | 2,004,224 | 2,350,977 | 516,983 | (499,669) | - | - | 5,642 | 4,378,157 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,176,815 | (321,119) | - | - | - | - | (5,355,092) | 500,604 |
| Аренда | 290,393 | (110,182) | 51,325 | (51,325) | 133,935 | - | (35,342) | 278,804 |
| | 12,080,433 | 5,827,861 | 1,281,342 | (1,233,610) | 133,935 | 133,935 | (5,385,048) | 12,704,913 |

В столбце «Денежные потоки» отражены денежные потоки от банковских займов и прочих финансовых обязательств, которые составляют чистую сумму поступлений и выплат по заемным средствам в отчете о движении денежных средств. В столбце «Прочее» включены взаимозачеты и не денежные операции по прочим финансовым обязательствам, дебиторскую задолженность по неполаченным размещенным облигациям, удержанный подоходный налог у источника выплаты, уменьшение обязательств по аренде в связи с расторжением договора. Компания классифицирует выплаченное вознаграждение как денежные потоки от операционной деятельности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

| 2022 | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | |
|---|----------------------|--|--------------|-----------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Кредиты клиентам | 31 декабря 2022 года | - | 33,881,405 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2022 года | - | 1,115,967 | - |
| Денежные средства, ограниченные в использовании | 31 декабря 2022 года | - | 25,997 | - |
| Дебиторская задолженность | 31 декабря 2022 года | - | 79,431 | - |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 31 декабря 2022 года | - | (123,324) | - |
| Финансовые обязательства | 31 декабря 2022 года | - | (17,558,720) | - |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| 2021 | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | |
|---|----------------------|--|--------------|-----------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Кредиты клиентам | 31 декабря 2021 года | - | 21,365,131 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2021 года | - | 2,325,332 | - |
| Кредиты связанным сторонам и прочие финансовые активы | 31 декабря 2021 года | - | 1,380,500 | - |
| Дебиторская задолженность | 31 декабря 2021 года | - | 119,328 | - |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 31 декабря 2021 года | - | (159,921) | - |
| Финансовые обязательства | 31 декабря 2021 года | - | (12,704,913) | - |

Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Достаточностью собственного капитала;
- Максимальным размером риска на одного заемщика;
- Коэффициентом леввериджа.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании. В течение 2022 и 2021 года Компания соблюдала все внешние требования к капиталу.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022
(в тысячах казахстанских тенге)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Уставный капитал | 1,565,000 | 1,465,000 |
| Нераспределенная прибыль | 15,694,198 | 11,087,843 |
| Итого собственный капитал | <u>17,259,198</u> | <u>12,552,843</u> |
| Итого активы | 35,754,827 | 25,877,473 |
| Требования к заемщику в виде микрофинансов и дебиторской задолженности, включая списанные с баланса | <u>59,764</u> | <u>198,629</u> |
| Итого обязательства | 18,495,629 | 13,324,630 |
| Достаточность собственного капитала | <u>0.49</u> | <u>0.49</u> |
| Максимальный размер на одного заемщика | <u>0.004</u> | <u>0.016</u> |
| Коэффициент леввериджа | <u>1.114</u> | <u>1.048</u> |

27 Существенные неденежные операции

2022 год

- увеличение займов, выданных клиентам в результате присоединения в сумме 1,694,972 тысячи тенге,
- увеличение задолженности по начисленным вознаграждениям в результате присоединения в сумме 70,716 тысячи тенге,
- взаимозачет займов, выданных связанным сторонам и прочих финансовых обязательств в результате присоединения в сумме 870,789 тысяч тенге,
- увеличение займов полученных в результате присоединения в сумме 298,133 тысячи тенге,
- увеличение основных средств в результате присоединения в сумме 4,342 тысячи тенге,
- увеличение уставного капитала в результате присоединения в сумме 100,000 тысяч тенге,
- взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности за реализованные основные средства в сумме 77,500 тысяч тенге.

2021 год

- увеличение основных средств и нематериальных активов в результате присоединения в сумме 206,993 тысячи тенге,
- увеличение займов, выданных клиентам в результате присоединения в сумме 778,065 тысяч тенге,
- увеличение уставного капитала в результате присоединения в сумме 965,000 тысяч тенге,
- взаимозачет займов, выданных связанным сторонам и прочих финансовых обязательств в результате присоединения в сумме 5,355,092 тысячи тенге,
- дебиторская задолженность за размещенные облигации в сумме 5,499 тысяч тенге.

28 События после отчетной даты

20 февраля 2023 года г-н Окимбаев Н.Е. вышел из состава участников Компании на основании договора купли-продажи доли в уставном капитале в размере 1.5%.

10 марта 2023 года Компания выплатила купонное вознаграждение по облигациям в сумме 346,109 тысяч тенге.