

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Неаудированная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2024 г.**

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
(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». 15 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». В 2021 году Компания была перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения ТОО «МФО «TAS CREDIT» и ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард)», повлекшим за собой увеличение уставного капитала, изменение состава участников и изменение наименования – после реорганизации Компания имеет название ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП). 10 ноября 2022 года Компания была перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE», повлекшим за собой увеличение уставного капитала и изменение состава участников. 26 декабря 2023 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением состава участников.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением или без обеспечения, краткосрочных займов под залог движимого имущества и ломбардные операции, осуществляемые на основании лицензии № 05.21.0006М от 26 февраля 2021 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Талдыкорган Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

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

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

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

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

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

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Тастекеев Дулат Турсынович (Республика Казахстан)	45,325%	45,325%
Тастекеев Рахат Турсынович (Республика Казахстан)	45,325%	45,325%
Ким Руслан Вячеславович (Республика Казахстан)	4.85%	4.85%
Тюников Алексей Евгеньевич (Российская Федерация)	3%	3%
Бекен Архат Газизжанович (Республика Казахстан)	1.5%	1.5%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
*(в тысячах казахстанских тенге)*

### **1.1. Основа подготовки**

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

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

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

#### **Принцип непрерывности**

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

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

#### **Функциональная валюта**

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

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

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

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

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

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" - новый всеобъемлющий стандарт учета договоров страхования, охватывающий вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", который был выпущен в 2005 году. МСФО 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхования жизни, нежизни, прямого страхования и

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

### **Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

перестрахования), независимо от типа компаний, которые их выпускают, а также к некоторым гарантиям и финансовым инструментам с дискреционными функциями участия; будет применяться несколько исключений из сферы применения. Общая цель МСФО (IFRS) 17 - предоставить модель учета договоров страхования, которая будет более полезной и

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

- специальной адаптацией для договоров с функциями прямого участия (подход с переменным вознаграждением)

- упрощенным подходом (подход с распределением премии), в основном для договоров с коротким сроком действия.

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

#### **1.3. Оценка по справедливой стоимости**

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

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

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)****Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год***(в тысячах казахстанских тенге)*

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

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

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

**1.4. Операционные сегменты**

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

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

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

<b>2. Чистый процентный доход</b>	<b>за двенадцать месяцев, закончившихся</b>	
	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по займам выданным	22 880 021	18 222 716
Процентный доход по депозиту	33 721	35 180
	<b>22 913 742</b>	<b>18 257 896</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по банковским займам	(1 987 427)	(1 763 582)
Процентные расходы по займам ДАМУ	(118 508)	(199 059)
Процентные расходы ЕМФ	(316 547)	(83 679)
Процентные расходы по облигациям	(3 443 017)	(1 708 074)
Начисление фин расходов по АФП	(86 943)	
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	-	(269 399)
Расходы за регистрацию на площадке МФЦА		
Процентные расходы по арендным обязательствам	-	
Пени за просрочку по прочим займам полученным	-	-
	<b>(5 952 442)</b>	<b>(4 023 793)</b>
	<b>16 961 300</b>	<b>14 234 103</b>

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)****Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год***(в тысячах казахстанских тенге)*

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

Компания выдает кредиты физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям под залог движимого и недвижимого имущества на суммы не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей, сроки займов за 2024 год составляли от 30 дней до 84 месяцев, сумма кредита до 73,8 млн тенге со ставкой от 2% до 3,17%. Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога.

**3. Административные расходы****за двенадцать месяцев, закончившихся**

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	5 621 161	3 392 361
Амортизация	225 758	220 225
Аренда помещения	342 439	245 336
Реклама	298 304	197 690
Коммунальные услуги	26 451	21 119
Охрана	15 668	14 433
Налоги, кроме налога на прибыль	423 652	196 785
Прочие	2 314 008	1 091 857
	<u>9 267 441</u>	<u>5 379 806</u>

**4. Прочие доходы и расходы****за двенадцать месяцев, закончившихся**

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	678 387	659 271
Доход по договору поручения (Примечание 17)	1 034 114	905 129
Доход от реализации основных средств	-	-
Прочие расходы	(4 131)	(15 189)
Прочие доходы	59 426	61 153
	<u>1 767 796</u>	<u>1 610 364</u>

**5. Убытки от обесценения и списания****за двенадцать месяцев, закончившихся**

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам	(516 130)	(83 383)
	<u>(516 130)</u>	<u>(83 383)</u>

**6. Расходы по подоходному налогу****за двенадцать месяцев, закончившихся**

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Текущий подоходный налог	(1 897 513)	(2 116 200)
Отложенный подоходный налог	-	-
	<u>(1 897 513)</u>	<u>(2 116 200)</u>

**7. Активы в форме права пользования**

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

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)****Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год***(в тысячах казахстанских тенге)*

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

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

	<b>Объекты недвижимости</b>	
	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
На 31 декабря 2023 г.	322 127	157 946
Поступления	157 766	357 974
Выбытия	(12 451)	(46 030)
Расходы по амортизации	(173 983)	(147 763)
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>	<b>293 459</b>	<b>322 127</b>

**8. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Денежные средства в кассе в тенге	938 265	147 915
Денежные средства в банке в тенге	2 543 526	77 450
Краткосрочный депозит в тенге	-	3 008 429
Денежные средства в пути в тенге	-	115 407
Прочие денежные средства в тенге	591 636	-
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 968)	(2 626)
	<b>4 071 459</b>	<b>3 346 575</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года краткосрочный депозит представляет собой депозит, размещенный в АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на срок до трех месяцев. Договором предусматриваются дополнительные взносы и изъятия с любой периодичностью. Ставка вознаграждения по депозиту – 14.75%.

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

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства, размещенные на специальном счете в качестве залога по Соглашению об открытии кредитной линии с АО Народный Банк Казахстана в сумме 35 180 тысяч тенге.

**9. Кредиты клиентам**

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Долгосрочные кредиты</b>		
Кредитование на долгосрочной основе	40 516 128	25 816 396
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(955 582)	(56 060)
<b>Итого долгосрочные кредиты</b>	<b>39 560 546</b>	<b>25 760 336</b>
<b>Текущие кредиты</b>		
Кредитование на краткосрочной основе	18 079 552	23 108 388
Проценты к получению	1 599 683	1 284 380
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(785 150)	(1 668 936)
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>18 894 085</b>	<b>22 723 832</b>

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
*(в тысячах казахстанских тенге)*

Все кредиты клиентам представлены в тенге.

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 724 996)	(1 686 223)
Начислено	(686 671)	(76 726)
Списано за счет резерва	454 294	37 953
Доходы от восстановления убытка от резервов	216 641	
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>	<b><u>(1 740 732)</u></b>	<b><u>(1 724 996)</u></b>

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на начало периода</b>	48 484 168	33 881 405
Выдано	93 389 141	92 834 932
Погашено	(105 828 666)	(96 493 658)
Начисление процентных доходов	22 880 021	18 222 716
Увеличено за счет присоединения	-	-
Взаимозачет займов выданных и прочих финансовых обязательств в результате присоединения	-	-
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(470 032)	38 773
<b>Валовая балансовая стоимость на конец периода</b>	<b><u>58 454 632</u></b>	<b><u>48 484 168</u></b>



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)  
Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год  
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Группа микрокредитов согласно классификации	31.12.2024				
	Кол-во микрокредитов	Всего сумма основного долга (в тыс.)	Сумма начисленного вознаграждения (в тыс.)	Стоимость обеспечения (залоговая) (в тыс.)	Всего сумма фактически созданных провизий (в тыс.)
<b>Кредиты без просрочки</b>	<b>22 578</b>	<b>51 887 768</b>	<b>985 918</b>	<b>197 996 843</b>	<b>549 493</b>
Кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению, в т.ч.:	3 629	6 707 912	613 765	24 506 777	1 191 239
1) от 1 до 30 дней включительно	1 271	2 590 226	115 681	1 053 840	70 858
2) от 31 до 60 дней включительно	295	764 700	62 876	2 786 882	77 392
3) от 61 до 90 дней включительно	167	409 221	43 498	1 358 311	59 714
4) свыше 90 дней	1 896	2 943 766	391 709	10 307 745	983 273
<b>Всего:</b>	<b>26 207</b>	<b>58 595 681</b>	<b>1 599 683</b>	<b>222 503 621</b>	<b>1 740 732</b>

На 31 декабря 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 222 503 621 тысячи тенге.

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (TAS ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
*(в тысячах казахстанских тенге)*

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

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	1 227	1 828
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц (без подтверждения)	7 189	4 472
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	-	-
Текущие налоговые активы	5 179	24
Прочие краткосрочные активы	123 502	160 796
Долгосрочные авансы выданные	1 639	1 639
Резерв по сомнительным требованиям	(46 250)	(100 250)
	<b>92 486</b>	<b>68 509</b>

**11. Дебиторская задолженность**

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Дебиторская задолженность по договору поручения	74 546	50 220
Дебиторская задолженность за реализованные облигации	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	680
	<b>74 546</b>	<b>50 900</b>

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

**12. Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1 565 000 тысяч тенге. Изменений в составе уставного капитала за период с 31 декабря 2023 года по 31 декабря 2024 года не было.

*Распределение накопленной прибыли и выплаты дивидендов*

15 января 2024 года на внеочередном общем собрании участников было принято решение о распределении части накопленной прибыли за 2023 год в размере 1 500 000 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально их долям участия.

В соответствии с протоколами о распределении части накопленной прибыли за 2024 года от 2 сентября 2024 года, 22 ноября 2024 года и 25 ноября 2024 года,

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
*(в тысячах казахстанских тенге)*

были произведены выплаты дивидендов участникам на общую сумму 1 338 798 тысяч тенге, также пропорционально долям участия. Выплата дивидендов была произведена денежными средствами.

**13. Финансовые обязательства**

	Процентная ставка	Срок погашения	31.12.2024	31.12.2023
<b>Долгосрочные финансовые обязательства</b>				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.1%	2023-2027	6 643 000	7 342 069
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	0.00	509 565
Облигации	22%	2025	8 870 000	8 680 324
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	2025	0.00	932 100
Производные финансовые инструменты	-	-	(292 349)	-
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2025	187 507	221 657
			<b>15 408 158</b>	<b>17 685 715</b>
<b>Текущие финансовые обязательства</b>				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.1%	2023-2027	5 429 175	6 286 535
Вознаграждения по банковским займам		2023-2027	50 179	72 253
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	296 231	846 401
Вознаграждения по займам		2023-2025	5 337	29 789
Облигации	20.5-22%	2023-2025	10 000 000	0.00
Вознаграждения по облигациям		2023-2025	456 397	92 170
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	2023-2025	932 100	501 900
Вознаграждения по займам		2023-2025	42 822	56 787
ТОО Сункар Онимдери	5%	2023-2024	0.00	150 000
Вознаграждение по займам		2022-2024	0.0	349
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	2023-2022	55 528	601 816
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2022	182 292	130 777
			<b>17 450 061</b>	<b>8 768 777</b>

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (TAS ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
*(в тысячах казахстанских тенге)*

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

	31.12.2023	КТ Получено	ДТ Погашено	31.12.2024
АО «Народный Банк Казахстана»	13 628 604	30 813 689	32 370 117	12 072 175
Вознаграждения по банковским займам	72 253	1 981 262	2 003 336	50 179
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1 355 965	509 564	1 569 298	296 231
Вознаграждения по займам	29 790	112 894	137 346	5 337
Облигации	8 872 000	21 738 452	11 740 452	18 870 000
Облигации (дисконт)	(191 676)			(292 349)
Вознаграждения по облигациям	92 170	3 583 794	3 219 568	456 397
ТОО Сункар Онимдери	150 000		150 000	
Вознаграждение по займам	349	6 165	6 514	
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	601 816			55 528
Обязательства по аренде	352 434			369 799

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
(в тысячах казахстанских тенге)

*Процентные банковские займы*

24 декабря 2020 года Компания и АО «Народный Банк Казахстана» заключили соглашение об открытии кредитной линии на сумму 4 000 000 тысяч тенге, по условиям которого банк предоставляет Компании банковские займы по отдельным договорам банковских займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – до 31 декабря 2027 года.

В течение нескольких лет сотрудничества Компания и АО «Народный Банк Казахстана» заключили дополнительные соглашения по увеличению суммы кредитной линии до 17 500 000 тысяч тенге.

В рамках соглашения об открытии кредитной линии заключены отдельные договора банковских займов.

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

*Ковенанты*

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

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

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

По состоянию на 31.12.2024 года Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

*АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»*

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

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

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

*Облигации*

14 декабря 2023 года Компания объявила выпуск облигаций на общую сумму 10 000 000 тысяч тенге номинальной стоимостью 500 тысяч тенге, с процентной ставкой 22% годовых и сроком погашения 14 декабря 2025 года, из которых до 31 декабря 2023 года разместили облигации на общую сумму 8 869 578 тысячи тенге, в том числе дисконт в сумме 2 422 тысячи тенге. При первоначальном признании стоимость облигаций была рассчитана с учетом понесенных затрат

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
(в тысячах казахстанских тенге)

по сделке на сумму 200 011 тысяч тенге. На 31 декабря 2023 года размещено 17 744 штук. Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости. На 31.12.2024 все облигации проданы.

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

На 31 декабря 2024 года было продано 17 740 штук облигаций на сумму 8 870 000 тысяч тенге.

**EMF MICROFINANCE FUND AGMVK**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

**Прочие финансовые обязательства**

3 января 2019 года Компания заключила договор с господином Тастекеевым Д.Т. о получении беспроцентной финансовой помощи в размере 1 000 000 тысяч тенге. По Договору займа от 3 января 2024 года у Компании имеются обязательства перед господином Ким Р.В. в размере 9 000 тысяч тенге. Оба договора действуют до полного исполнения Сторонами своих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по обоим договорам составляет 55 528 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.

**14. Торговая кредиторская задолженность**

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Торговая кредиторская задолженность	31 283	41 520
Кредиторская задолженность по договору поручения	37 194	86 847
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон	—	1 562
	<u>68 477</u>	<u>129 929</u>

**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
*(в тысячах казахстанских тенге)*

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

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

**15. Прочие обязательства**

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	217 715	94 768
Задолженность по заработной плате	160 836	146 262
Авансы полученные	398 371	243 001
Авансы, полученные от связанных сторон	-	-
Начисленные расходы по отпускам работников	192 341	151 446
Прочая кредиторская задолженность	23 854	17 449
	<u>993 117</u>	<u>652 926</u>

**16. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

31.12.2024	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 года	-	58 454 632	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	-	4 071 459	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	31 декабря 2024 года	-	-	-
Дебиторская задолженность	31 декабря 2024 года	-	74 546	-
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2024 года	-	(68 477)	-
Финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	-	(32 858 219)	-

31.12.2023	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 года	-	48 484 168	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	-	3 346 575	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	31 декабря 2023 года	-	25 864	-
Дебиторская задолженность	31 декабря 2023 года	-	50 900	-
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2023 года	-	(129 929)	-
Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	-	(26 454 492)	-

## 17. Договорные и условные обязательства

### Политические и экономические условия

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

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

### Налогообложение

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



**ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)**  
**Примечания к неаудированной финансовой отчетности за 2024 год**  
(в тысячах казахстанских тенге)

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

**Судебные процессы и иски**

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

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

**Страхование**

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

**Экономические санкции в отношении Российской Федерации**

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

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

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

**18. События после отчетной даты**

После отчетной даты других существенных событий не происходило.

От имени руководства Компании:

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.Н.

31 декабря 2024 года

Наименование

Неаудированный отчет о совокупном доходе  
за 2024 года

тыс. тенге

	31.12.2024	31.12.2023
Процентные доходы	22 913 742	18 257 896
Процентные расходы	-5 952 442	-4 023 793
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>16 961 300</b>	<b>14 234 103</b>
Административные расходы	-9 267 441	-5 379 806
Прочие доходы (расходы), нетто	1 767 796	1 610 364
Убытки/Доход от обесценения и списания	-516 130	-83 383
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	3 177	-27 693
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8 948 702</b>	<b>10 353 585</b>
Расход по подоходному налогу	-1 897 513	-2 116 200
<b>Доход (убыток) за период</b>	<b>7 051 190</b>	<b>8 237 385</b>
Прочие совокупные доходы (расходы)	-	-
<b>Итоговый доход за период</b>	<b>7 051 190</b>	<b>8 237 385</b>

Генеральный директор

Тастекеев Д.Т.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)



Наименование

Неаудированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31.12.2024

	тыс. тенге	
тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023
<b>Активы</b>		
<b>Долгосрочные активы</b>	<b>41 253 433</b>	<b>26 530 198</b>
Основные средства	184 794	194 687
Нематериальные активы	213 145	215 350
Актив в форме права пользования	293 459	322 127
Кредиты клиентам долгосрочные	40 550 201	25 760 336
Денежные средства ограниченные в использовании	0	25 864
Отложенные налоговые активы	11 834	11 834
<b>Оборотные активы</b>	<b>22 181 322</b>	<b>26 232 875</b>
Кредиты клиентам краткосрочные	17 904 431	22 723 832
Дебиторская задолженность	74 546	50 900
Запасы	38 401	43 059
Авансы выданные и прочие текущие активы	92 486	68 509
Денежные средства	4 071 459	3 346 575
<b>Всего активов</b>	<b>63 434 756</b>	<b>52 763 073</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	1 565 000	1 565 000
Нераспределенная прибыль	27 915 624	23 703 233
<b>Итого капитала</b>	<b>29 480 624</b>	<b>25 268 233</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>	<b>15 408 158</b>	<b>17 685 715</b>
Долгосрочные финансовые обязательства	15 408 158	17 685 715
<b>Краткосрочные обязательства</b>	<b>18 545 974</b>	<b>9 809 125</b>
Краткосрочные финансовые обязательства	17 450 061	8 768 777
Торговая кредиторская задолженность	68 477	129 929
Прочие обязательства	993 117	652 926
Подходный налог к оплате	34 320	257 493
<b>Итого обязательства</b>	<b>33 954 132</b>	<b>27 494 840</b>
<b>Всего капитал и обязательства</b>	<b>63 434 756</b>	<b>52 763 073</b>

Генеральный директор

Тастекеев Д.Т.

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.Н.

(фамилия, имя, отчество) (подпись)



**Неаудированный отчет о движении денежных средств**  
за 2024 года

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>		
Возврат выданных займов клиентами	83 474 284	78 704 908
Вознаграждение полученное	22 354 382	17 788 750
Поступления от заемщиков за услуги	1 029 732	1 212 173
Авансы полученные	164 614	170 714
Штрафы полученные	4 292	2 464
Возврат займов от связанных сторон	9 402 520	0
Поступления в результате слияния	0	0
Прочие поступления	0	9 140
Полученные вознаграждения по договору поручения	1 384 158	933 974
Выдача займов клиентам	-93 389 142	-92 834 932
Выдача займов связанным сторонам	-9 856 214	0
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	-1 845 936	-1 735 178
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	-4 681 041	-2 992 840
КПН выплаченный	-2 120 686	-1 963 632
Выплачено по договору поручения	-1 496 872	-1 289 724
Налоги выплаченные	-1 692 295	-356 501
Прочие выплаты (благотворительность, в подотчет)	-1 154 052	0
<b>Денежные средства, полученные в операционной деятельности</b>	<b>1 577 745</b>	<b>-2 350 684</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>		
Приобретение основных средств	-38 650	-161 725
Продажа основных средств	0	0
Выплата займов связанным сторонам	0	-
Вознаграждения полученные (овернайт)	29 253	29 903
Возврат займов связанными сторонами	0	0
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>-9 397</b>	<b>-131 822</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>		
Дивиденды выплаченные учредителям	-2 628 457	-228 350
Проценты выплаченные по займам	-2 414 141	-1 855 438
Проценты, выплаченные по финансовой аренде	0	-56 656
Проценты, выплаченные по облигациям	-2 952 837	-1 684 304
Получение займов	33 258 802	9 525 711
Выплата займов	-26 106 163	-3 403 818
Платежи по аренде	0	-147 445
Погашение прочих финансовых обязательств	0	-25 733
Поступления от размещения облигаций	0	14 395 491
Погашение облигаций	0	-11 770 702
<b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-842 796</b>	<b>4 748 756</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	-668	-34 284
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	<b>724 884</b>	<b>2 231 966</b>
<b>Денежные средства на начало периода</b>	<b>3 346 575</b>	<b>1 115 967</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	-1 358
<b>Денежные средства на конец периода</b>	<b>4 071 459</b>	<b>3 346 575</b>

Генеральный директор

Тастекеев Д.Т.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)



Наименование

ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP" (ТАС ФИНАНС ГРУПП)

Неаудированный отчет об изменениях в капитале

за 2024 года

тыс. тенге

Показатель	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2022 года	1 565 000	15 694 198	17 259 198
Дивиденды		(228 350)	(228 350)
Итого совокупный доход		8 237 385	8 237 385
На 31 декабря 2023 года	1 565 000	23 703 233	25 268 233
Дивиденды		-2 838 799	-2 838 799
Итого совокупный доход		7 051 190	7 051 190
На 31 декабря 2024 года	1 565 000	27 915 624	29 480 624

Генеральный директор

Тастекеев Д.Т.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

