

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Финансовая отчетность
с отчетом независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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.....	14-67

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 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 2024, была утверждена руководством Компании 28 марта 2025 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



[Handwritten signature of D. T. Tastekееv]

Тастекеев Д.Т.

[Handwritten signature of Zh. Akhmetov]

Ахметов Ж.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности TOO «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП) (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 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 Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Компании. 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. Ключевые области суждения включали следующее: • 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. 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. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Значительные бухгалтерские суждения и оценки», Примечании 14 «Кредиты клиентам» и	
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. 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. Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности. Мы не обнаружили каких-либо существенных отклонений при выполнении вышеуказанных процедур.	

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 19 «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.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Компании за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Компании за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство Компании. Годовой отчет Компании за 2024 год, предположительно, будет предоставлен нам после выпуска настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности Компании наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление и 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.

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.

Ирина Сипакова
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0000261 от 01.07.2015

г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 13, офис 403

«28» марта 2025 года

Лидия Петрук
Директор ТОО «Crowe Audit KZ»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан № 22017483, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 22 сентября 2022 года

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
 31 декабря 2024
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024	2023
Процентные доходы	5	22,913,757	18,257,896
Процентные расходы	5	(5,952,441)	(4,023,793)
Чистый процентный доход		16,961,316	14,234,103
Административные расходы	6	(9,267,449)	(5,379,806)
Убытки от обесценения и списания	8	(510,758)	(83,383)
Прочие доходы, нетто	7	1,763,947	1,610,364
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		3,177	(27,693)
Прибыль до налогообложения		8,950,233	10,353,585
Расход по подоходному налогу	9	(1,820,271)	(2,116,200)
Прибыль за год		7,129,962	8,237,385
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		7,129,962	8,237,385

От имени руководства Компании

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Тастекеев Д.Т.

Ахметов Ж.

28 марта 2025 года

Примечания на стр. 14-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	10	184,906	194,687
Нематериальные активы	11	213,034	215,350
Актив в форме права пользования	12	293,459	322,127
Кредиты клиентам долгосрочные	14	40,130,404	25,760,336
Денежные средства, ограниченные в использовании	15	-	25,864
Отложенные налоговые активы	9	-	11,834
		40,821,803	26,530,198
Оборотные активы:			
Кредиты клиентам и вознаграждения к получению	14	18,324,229	22,723,832
Дебиторская задолженность	17	74,546	50,900
Предоплата по подоходному налогу		67,097	-
Авансы выданные и прочие текущие активы	16	126,987	111,568
Денежные средства и их эквиваленты	13	4,071,459	3,346,575
		22,664,318	26,232,875
ИТОГО АКТИВЫ		63,486,121	52,763,073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Капитал			
Уставный капитал	18	1,565,000	1,565,000
Нераспределенная прибыль		27,994,397	23,703,233
Итого капитал		29,559,397	25,268,233
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	19	15,508,171	17,685,715
Отложенное налоговое обязательство	9	7,179	-
		15,515,350	17,685,715
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	19	17,348,525	8,768,777
Торговая кредиторская задолженность	20	67,937	129,929
Прочие обязательства	21	994,912	652,926
Подоходный налог к оплате		-	257,493
		18,411,374	9,809,125
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		63,486,121	52,763,073

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года



Тастекеев Д.Т.

Ахметов Ж.

Примечания на стр. 14-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Отчет движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024	2023
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Возврат выданных займов клиентами		83,307,633	78,704,908
Вознаграждение полученное		22,354,382	17,788,750
Авансы полученные		155,370	-
Авансы, полученные по кредитам клиентам		-	239,223
Штрафы, полученные за несвоевременное погашение займов		652,419	2,464
Поступления от покупателей		20,089	25,188
Полученные вознаграждения по договору поручения		1,384,158	933,974
Получено от клиентов по договору поручения		1,009,787	1,186,985
Прочие (выплаты)/поступления		(200,721)	9,140
Выдача займов клиентам		(93,389,142)	(92,834,932)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(2,502,795)	(1,735,178)
Авансы выданные		(42,930)	(68,509)
Выплаты сотрудникам		(4,681,041)	(2,992,840)
Выплачено по договору поручения		(1,496,872)	(1,289,724)
Платежи по прочим налогам		(1,692,420)	(356,501)
<i>Денежные средства от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и процентов</i>		<i>4,877,917</i>	<i>(387,052)</i>
Проценты выплаченные по займам	19,26	(2,414,141)	(1,855,438)
Проценты, выплаченные по финансовой аренде	19,26	(86,942)	(56,656)
Проценты, выплаченные по облигациям	19,26	(2,952,837)	(1,684,304)
Корпоративный подоходный налог		(2,120,686)	(1,963,632)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности		(2,696,689)	(5,947,082)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10,11	(39,650)	(161,725)
Поступления от продажи основных средств		-	-
Перевод в состав денежных средств, ограниченных в использовании	15	26,000	-
Вознаграждение по депозиту		29,253	29,903
Чистые денежные потоки, полученные (использованные) в инвестиционной деятельности		15,603	(131,822)

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Отчет движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024	2023
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Получение займов	19,26	23,340,000	9,525,711
Погашение займов	19,26	(26,605,797)	(3,403,818)
Поступления от размещения облигаций	19,26	9,918,802	14,395,491
Погашение облигаций	19,26	-	(11,770,702)
Платежи по аренде	19,26	(170,994)	(147,445)
Выплата дивидендов	18	(2,623,073)	(228,350)
Получение (Погашение) прочих финансовых обязательств	19,26	(453,695)	(25,733)
Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности		3,405,243	8,345,154
Чистый приток (отток) денежных средств		724,157	2,266,250
Влияние обменных курсов валют к тенге		(67)	(34,284)
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	13	794	(1,358)
Денежные средства на начало года	13	3,346,575	1,115,967
Денежные средства на конец года	13	4,071,459	3,346,575

Существенные не денежные операции – Примечание 29

От имени руководства Компании

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года



[Handwritten signature of D. T. Tastekееv]

Тастекеев Д.Т.

[Handwritten signature of Zh. Akhmetov]

Ахметов Ж.

Примечания на стр. 14-67 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 2024
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2022 года	1,565,000	15,694,198	17,259,198
Дивиденды (Примечание 18)	-	(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 (Примечание 18)	-	(2,838,798)	(2,838,798)
Итого совокупный доход	-	7,129,962	7,129,962
На 31 декабря 2024 года	1,565,000	27,994,397	29,559,397

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года



[Handwritten signature of D. T. Tastekееv]

Тастекеев Д.Т.

[Handwritten signature of Zh. Akhmetov]

Ахметов Ж.

Примечания на стр. 14-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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.

09 марта 2023 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением 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, 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.

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:

	31.12.2024	31.12.2023
Тастекеев Дулат Турсынович (Республика Казахстан)	45.325%	45.325%
Тастекеев Рахат Турсынович (Республика Казахстан)	45.325%	45.325%
Ким Руслан Вячеславович (Республика Казахстан)	4.85%	4.85%
Тюников Алексей Евгеньевич (Российская Федерация)	3.0%	3.0%
Бекен Архат Газизжанович (Республика Казахстан)	1.5%	1.5%
	100%	100%

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена к выпуску и подписана от имени руководства Компании 28 марта 2025 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.

2 Основа подготовки (продолжение)

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).

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

(a) 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.

2 Основа подготовки (продолжение)

Курсы валют

Средневзвешенные обменные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»), используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

Следующие курсы валют были использованы при подготовке настоящей финансовой отчетности (значения на 31 декабря):

	31.12.2024	31.12.2023
Доллар США	525.11	454.56
Российский рубль	4.99	5.06

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 2023 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», уточняющие требования по классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных, в том числе долгосрочных обязательств с ограничительными условиями (ковенантами). Поправки уточняют, что:

- в случае, когда право на отсрочку урегулирования обязательства, возникшего в результате кредитного соглашения, на срок более 12 месяцев зависит от выполнения организацией будущих ограничительных условий (ковенантов), оно существует даже тогда, когда эти будущие условия не выполняются по состоянию на отчетную дату;
- ожидания руководства относительно вероятности использования отсрочки не влияют на существование права; даже если в период после отчетной даты и до выпуска финансовой отчетности произошло урегулирование обязательства, оно все равно классифицируется как долгосрочное на отчетную дату;
- условия обязательства (опцион), в соответствии с которыми оно по усмотрению контрагента может быть урегулировано путем передачи собственных долевых инструментов организации, не влияют на классификацию данного обязательства как краткосрочного или долгосрочного, если в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» организация классифицирует опцион как долевой инструмент и признает его отдельно от обязательства в качестве долевого компонента составного финансового инструмента.

Кроме того, поправками вводится требование, согласно которому организация должна раскрывать дополнительную информацию об обязательствах, возникающих в результате кредитного соглашения и классифицированных как долгосрочные обязательства, в случаях, когда право организации на отсрочку урегулирования зависит от соблюдения ковенантов в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Поправки также требуют от организации раскрытия информации в случаях, когда обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, классифицируется как долгосрочное, и право организации на отсрочку его урегулирования зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение следующих 12 месяцев.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании в виду отсутствия подобных обязательств.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании в связи с тем, что Компания не имеет соглашений о финансировании поставок.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», уточняющие требования, в соответствии с которыми продавец-арендатор при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные арендные платежи, не признает прибыль или убыток в отношении оставшегося у него права пользования проданным активом.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не заключала таких сделок в текущем или предыдущих отчетных периодах.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу для промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

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)

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г. Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 года
Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 года
«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:	1 января 2026 года
• поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;	
• поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;	
• поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;	
• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;	
• поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;	
• поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;	
• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;	
• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;	
• поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»	
МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года
МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 года

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Компанию, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Компания находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

1. О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.

2. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

3. О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

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. В частности, Компания учитывает влияние законодательства в области здравоохранения, безопасности и охраны окружающей среды при проведении оценки ожидаемых сроков полезного использования и расчетной ликвидационной стоимости. Кроме того, Компания учитывает влияние вопросов, связанных с изменением климата, включая физические риски и риски переходного периода. В частности, Компания определяет, могут ли законодательство и нормативные акты в части вопросов, связанных с изменением климата, повлиять на срок полезного использования или ликвидационную стоимость, например в результате запрета или ограничения использования транспорта Компании, работающего на углеводородном сырье.

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 течение срока их полезного использования, который составляет 3-5 лет. Торговая марка имеет неограниченный срок использования.

е) Обесценение нефинансовых активов

Компания проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с определенным сроком службы на каждую отчетную дату. При обнаружении индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость актива для определения убытка от обесценения. Нематериальные активы без определенного срока службы тестируются на обесценение ежегодно. 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.

г) 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Выданные займы признаются в момент, когда средства переводятся на счета получателей.

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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:

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

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 передала 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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.

h) **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 именуются «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:

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

- 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.

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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 15.

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

i) **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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

j) Денежные средства и их эквиваленты

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

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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»)).

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.

о) 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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.

р) 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.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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.

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 2024 года составила 1,740,732 тысяч тенге (31.12.2023: 1,724,996 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.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Потоки денежных средств за пределами пятилетнего периода были экстраполированы с учетом прогнозируемых темпов роста, соответствующих прогнозируемому общему уровню инфляции в Республике Казахстан. Темпы роста не превышают долгосрочные средние темпы роста, прогнозируемые для отрасли экономики, в которой ЕГДП осуществляет свою деятельность.

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

	31.12.2024	31.12.2023
Ставка дисконтирования до налогообложения	20.18%	18.15%
Темпы роста объема кредитования в соответствии с бюджетом на 5-летний период	5%	5%

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 2024 год и 31 декабря 2023 год выявлено не было.

(d) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимися приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета ожидаемые кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Доход по штрафам признается в составе прибыли или убытка по мере получения.

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования с АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение страхового полиса является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования, поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

(e) Факторы, связанные с изменением климата

Компания учитывает факторы, связанные с изменением климата, в оценках и допущениях, где это необходимо. При этом рассматривается множество возможных воздействий на Компанию, связанных как с физическими рисками, так и рисками переходного периода.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Хотя Компания полагает, что ее бизнес-модель и услуги останутся конкурентноспособными после перехода к низкоуглеродной экономике, факторы, связанные с изменением климата, увеличивают неопределенность в отношении оценок и допущений, лежащих в основе некоторых статей финансовой отчетности. Несмотря на то, что риски, связанные с климатом, в настоящее время могут не оказывать значительного влияния на оценку, Компания внимательно следит за соответствующими изменениями и разработками, например принятием нового законодательства в области изменения климата. Ниже перечислены некоторые аспекты, на которые факторы, связанные с изменением климата, оказывают самое непосредственное влияние:

- Срок полезного использования основных средств. При анализе ликвидационной стоимости и ожидаемого срока полезного использования активов Компания учитывает такие факторы, связанные с изменением климата, как соответствующее законодательство и нормативные акты, которые могут ограничивать использование активов или требовать значительных капитальных затрат. Более подробная информация представлена в Примечании 3с.

- Право на выбросы – Компания ежегодно оплачивает законодательно утвержденную плату за загрязнение окружающей среды.

(f) Сегментная отчетность

Руководство Компании определило микрофинансирование как единственный отчетный сегмент, и информация, предоставляемая руководству, принимающему операционные решения, основана на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Все доходы Компании получены от внешних клиентов в Республике Казахстан, и ни один из них не превышает 10% или более процентов от общего дохода.

(g) Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Компания не смогла бы оспорить либо считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами. Более детальная информация по налоговым рискам раскрыта в Примечании 25.

5 Чистый процентный доход

	2024	2023
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по кредитам клиентам	22,880,021	18,222,716
Процентный доход по депозиту	33,736	35,180
	22,913,757	18,257,896
Процентные расходы		
Процентные расходы по облигациям	(3,317,063)	(1,708,074)
Процентные расходы по банковским займам	(1,981,262)	(1,700,351)
Процентные расходы по прочим займам	(322,712)	(90,254)
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	(125,954)	(269,399)
Процентные расходы по займам ДАМУ	(112,894)	(198,209)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(86,942)	(56,656)
Штрафы и пени за просрочку по прочим займам полученным	(5,614)	(850)
	(5,952,441)	(4,023,793)
	16,961,316	14,234,103

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 (2023: не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей), сроки займов в 2024 году составляли от 30 дней до 84 месяцев (2023: от 30 дней до 84 месяцев). Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2024 году ставки применялись от 2% до 3.74% в месяц (2023: от 2% до 3.74%).

6 Административные расходы

	2024	2023
Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	6,235,116	3,392,361
Услуги поставщиков	2,155,512	1,146,397
Услуги связанных сторон (Примечание 22)	268,684	138,556
Благотворительная помощь	185,175	380,867
Амортизация актива в форме права пользования (Примечание 12)	173,983	147,763
Материалы	89,547	72,462
Износ и амортизация (Примечание 10,11)	51,708	41,134
Налоги	22,180	11,769
Прочие	85,544	48,497
	9,267,449	5,379,806

7 Прочие доходы и расходы

	2024	2023
Доход по договору поручения (Примечание 17)	1,034,113	905,129
Доход от списания обязательств	4,504	8,990
Расходы по выбытию основных средств	(39)	(536)
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	678,387	659,271
Прочие доходы (расходы), нетто	46,982	37,510
	1,763,947	1,610,364

8 Убытки от обесценения и списания

	2024	2023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам (Примечание 14)	(470,030)	(76,726)
Восстановление резерва (Резерв) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам (Примечание 13)	794	(1,358)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, ограниченным в использовании (Примечание 15)	-	(133)
Списание дебиторской задолженности и прочих безнадежных долгов	-	(1,165)
Убыток от модификаций договоров аренды (Примечание 19)	(41,522)	(4,001)
	(510,758)	(83,383)

9 Расходы по подоходному налогу

(а) Расходы по подоходному налогу

	2024	2023
Текущий подоходный налог	1,794,576	2,080,350
Подоходный налог за прошлый период	6,682	20,500
Отложенный подоходный налог	19,013	15,350
	1,820,271	2,116,200

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

	2024	2023
Доход до налогообложения	8,950,233	10,353,585
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	1,790,046	2,070,717
Подоходный налог за прошлый период	6,682	20,500
Поправки на доходы и расходы, не изменяющие налоговую базу:		
- административные расходы	23,543	24,983
	1,820,271	2,116,200

9 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

(b) Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	2024	2023
Основные средства и нематериальные активы	(17,326)	(1,502)
Дисконт по облигациям	(58,470)	(38,335)
Налоги в пределах уплаченных	5,149	870
Резерв по отпускам	38,468	30,289
Задолженность по вознаграждениям к оплате	10,036	14,451
Аренда	14,964	6,061
	<u>(7,179)</u>	<u>11,834</u>

Движение временных разниц можно представить следующим образом:

	2024	2023
На 1 января	11,834	27,184
Отнесено в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(19,013)	(15,350)
На 31 декабря	<u>(7,179)</u>	<u>11,834</u>

10 Основные средства

	Транспорт	Компьютеры	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>				
На 31 декабря 2022 года	-	82,380	86,040	168,420
Приобретено	87,585	22,368	26,691	136,644
Выбытие	-	(369)	(2,069)	(2,438)
На 31 декабря 2023 года	87,585	104,379	110,662	302,626
Приобретено	-	19,784	18,866	38,650
Выбытие	-	-	(90)	(90)
На 31 декабря 2024 года	87,585	124,163	129,438	341,186
<i>Накопленный износ</i>				
На 31 декабря 2022 года	-	(28,368)	(43,645)	(72,013)
Начислено за год	(2,512)	(18,526)	(16,790)	(37,828)
Выбытие	-	254	1,648	1,902
На 31 декабря 2023 года	(2,512)	(46,640)	(58,787)	(107,939)
Начислено за год	(9,386)	(20,838)	(18,168)	(48,392)
Выбытие	-	-	51	51
На 31 декабря 2023 года	(11,898)	(67,478)	(76,904)	(156,280)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 31 декабря 2022 года	-	54,012	42,395	96,407
На 31 декабря 2023 года	85,073	57,739	51,875	194,687
На 31 декабря 2024 года	75,687	56,685	52,534	184,906

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

10 Основные средства (продолжение)

Износ основных средств в сумме 48,392 тысяч тенге (2023: 37,828 тысяч тенге) включен в состав административных расходов (Примечание 6). Валовая балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Компанией, составляет, составляет 24,713 тысяч тенге на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 37,828 тысяч тенге). Основные средства не являются предметом залога по договорам займов (Примечание 19).

11 Нематериальные активы

	Товарный знак	Лицензии	Активы в разработке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>				
На 31 декабря 2022 года	177,965	16,177	-	194,142
Приобретено	81	-	25,000	25,081
На 31 декабря 2023 года	178,046	16,177	25,000	219,223
Приобретено	-	-	1,000	1,000
На 31 декабря 2023 года	178,046	16,177	26,000	220,223
<i>Накопленный износ</i>				
На 31 декабря 2022 года	-	(567)	-	(567)
Начислено за год	(70)	(3,236)	-	(3,306)
На 31 декабря 2023 года	(70)	(3,803)	-	(3,873)
Начислено за год	(71)	(3,245)	-	(3,316)
На 31 декабря 2024 года	(141)	(7,048)	-	(7,189)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 31 декабря 2022 года	177,965	15,610	-	193,575
На 31 декабря 2023 года	177,976	12,374	25,000	215,350
На 31 декабря 2023 года	177,905	9,129	26,000	213,034

Амортизация нематериальных активов в полном объеме включена в состав административных расходов (Примечание 6). Валовая балансовая стоимость нематериальных активов полностью амортизированных, но используемых Компанией, составляет, составляет 46 тысяч тенге на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 46 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года активы в разработке в сумме 26,000 и 25,000 тысяч тенге соответственно представлены понесенными затратами на разработку программного обеспечения до полной интеграции с сервисами Компании с целью повышения уровня обслуживания клиентов и увеличения будущих экономических выгод.

Руководство Компании полагает, что процесс разработки удовлетворял критериям признания в качестве нематериального актива.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания провела тесты на обесценение балансовой стоимости нематериальных активов, находящихся в разработке. По результатам тестов, Компания пришла к выводу, что нематериальные активы произведут в будущем экономические выгоды в объеме, достаточном для возмещения его балансовой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

12 Активы в форме права пользования

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

В течение 2024 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	
	2024	2023
На 1 января	322,127	157,946
Поступления	157,766	357,974
Выбытия	(12,451)	(46,030)
Расходы по амортизации (Примечание 6)	(173,983)	(147,763)
На 31 декабря	293,459	322,127

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства в кассе в тенге	938,266	147,915
Денежные средства в банке в тенге	2,500,316	77,450
Краткосрочный депозит в тенге	591,636	3,008,429
Денежные средства в пути в тенге	43,209	115,407
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,968)	(2,626)
	4,071,459	3,346,575

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года краткосрочные депозиты представляют собой депозит, размещенный в АО «Народный банк Казахстана» на срок до трех месяцев и на условиях «овернайт». Договором предусматриваются дополнительные взносы и изъятия с любой периодичностью. Ставка вознаграждения по депозиту – 14.25% (2023: 14.75%).

Вознаграждение по депозитам отражено в качестве процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 33,736 тысяч тенге (2023: 35,180 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все денежные средства и их эквиваленты отнесены в Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2024	2023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(2,626)	(1,268)
Начислено	-	(1,358)
Ресклассифицировано из состава резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, ограниченным в использовании (Примечание 15)	(136)	-
Восстановлено	794	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(1 968)	(2,626)

13 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имела средства на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании (31 декабря 2023: Компания имела средства на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании).

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

14 Кредиты клиентам

	31.12.2024	31.12.2023
<i>Долгосрочные кредиты</i>		
Потребительское кредитование на долгосрочной основе	40,516,129	25,816,396
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(385,725)	(56,060)
Итого долгосрочные кредиты	40,130,404	25,760,336
<i>Текущие кредиты</i>		
Потребительское кредитование	18,079,553	23,108,388
Проценты к получению	1,599,683	1,284,380
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,355,007)	(1,668,936)
Итого текущие кредиты	18,324,229	22,723,832

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

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2024	2023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,724,996)	(1,686,223)
Начислено	(470,030)	(76,726)
Списано за счет резерва	454,294	37,953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(1,740,732)	(1,724,996)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам:

	2024	2023
Валовая балансовая стоимость на 1 января	48,484,168	33,881,405
Выдано	93,389,142	92,834,932
Погашено с учетом штрафов	(106,314,434)	(96,493,658)
Начислено процентных доходов	22,880,021	18,222,716
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	15,736	38,773
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	58,454,633	48,484,168

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

14 Кредиты клиентам (продолжение)

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

	31.12.2024					
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
Непросроченные	-	52,377,276	-	-	-	52,377,276
Просроченные	-	-	-	-	-	-
С просрочкой до 30 дней	-	2,802,259	-	-	-	2,802,259
С просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	-	770,485	-	770,485
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	4,245,345	4,245,345
Оценочный резерв под ОКУ	-	55,179,535	-	770,485	4,245,345	60,195,365
	-	(572,030)	-	(60,467)	(1,108,235)	(1,740,732)
	-	54,607,505	-	710,018	3,137,110	58,454,633
	31.12.2023					
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
Непросроченные	-	42,990,586	-	-	-	42,990,586
Просроченные	-	-	-	-	-	-
С просрочкой до 30 дней	-	3,907,630	-	-	-	3,907,630
С просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	-	1,566,079	-	1,566,079
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	1,744,869	1,744,869
Оценочный резерв под ОКУ	-	46,898,216	-	1,566,079	1,744,869	50,209,164
	-	(814,251)	-	(234,815)	(675,930)	(1,724,996)
	-	46,083,965	-	1,331,264	1,068,939	48,484,168

14 Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 222,503,621 тысяча тенге (2023: 179,443,558 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, максимальная сумма кредита, предоставляемого микрофинансовыми организациями по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 73,840 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 69,000 тысяч тенге).

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

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2024 года, Компания модифицировала условия некоторых кредитов. Компания оценила данные модификации как несущественные.

15 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 до 24 декабря 2025 года, процентная ставка по вознаграждению составляет 11.4% (Примечание 19). По решению АО «Народный Банк Казахстана» денежные средства, ограниченные в использовании высвобождены из залога.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2024	2023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(136)	(3)
Начислено	-	(133)
Реклассифицировано в состав денежных средств и их эквивалентов (Примечание 13)	136	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	-	(136)

16 Авансы выданные и прочие текущие активы

	31.12.2024	31.12.2023
Авансы, выданные под поставку запасов и оказание услуг	42,930	39,010
Задолженность работников по подотчетным суммам	1,127	430
Задолженность ключевого управленческого персонала по подотчетным суммам	100	1,398
Прочая задолженность работников	8,979	4,472
Предоплаченные расходы	35,419	23,176
Прочие текущие активы	38,432	43,082
	126,987	111,568

17 Дебиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность по договору поручения	72,471	50,220
Прочая дебиторская задолженность	2,075	680
	74,546	50,900

23 июня 2021 года Компания заключила договор поручения с АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» и с АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «страховые компании») в соответствии с условиями которого Компания осуществляет за вознаграждение посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховых компаний. 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 20).

18 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1,565,000 тысяч тенге и 1,565,000 тысяч тенге соответственно. Состав участников раскрыт в Примечании 1.

20 февраля 2023 года Протоколом общего собрания участников принято решение о продаже доли Окимбаева Н.Е. в размере 1.5% участникам Тастекееву Д.Т. и Тастекееву Р.Т. в равных долях. В результате заключения договора купли-продажи доли участников Тастеева Д.Т. и Тастекеева Р.Т. составили по 45.325%.

22 декабря 2023 года Протоколом общего собрания участников принято решение о продаже долей Кадырова С.Р. и Сырбу И.В. Гражданину РФ Тюникову А.Е.

Дивиденды

25 ноября 2024 года Протоколом внеочередного общего собрания участников принято решение о распределении части накопленной чистой прибыли за 9 месяцев 2024 года в размере 448,200 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально их долям участия.

22 ноября 2024 года Протоколом внеочередного общего собрания участников принято решение о распределении части накопленной чистой прибыли за 2023 год в размере 80,870 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально их долям участия.

18 Уставный капитал (продолжение)

2 сентября 2024 года Протоколом внеочередного общего собрания участников принято решение о распределении части накопленной чистой прибыли на 1 июля 2024 года в размере 809,728 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально их долям участия.

15 января 2024 года Протоколом внеочередного заочного общего собрания участников принято решение о распределении чистой прибыли за 2023 год в размере 1,500,000 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально их долям участия.

27 декабря 2023 года на внеочередном заочном общем собрании участников принято решение о распределении части накопленной прибыли за 2022 год в сумме 228,350 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально долям участия. Дивиденды выплачены денежными средствами.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

19 Финансовые обязательства

Долгосрочные финансовые обязательства	Процентная ставка	Валюта	Срок погашения	31.12.2024	31.12.2023
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	тенге	2025-2027	6,643,000	7,342,069
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	тенге	2025-2025	-	509,565
Облигации	20.5%	тенге	2026	8,679,186	8,680,324
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	тенге	2025	-	932,100
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	тенге	2025-2027	185,985	221,657
				15,508,171	17,685,715
Текущие финансовые обязательства					
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	тенге	2024-2025	5,429,175	6,286,535
Вознаграждения по банковским займам		тенге	2024-2025	50,179	72,253
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	тенге	2024-2025	296,231	846,401
Вознаграждения по займам		тенге	2024-2025	5,337	29,789
Облигации	22%	тенге	2025	9,898,464	-
Вознаграждения по облигациям		тенге	2024-2025	456,397	92,170
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	тенге	2024-2025	932,100	501,900
Вознаграждения по займу		тенге	2024-2025	42,822	56,787
ТОО Сункар Онимдери	5%	тенге	2024	-	150,000
Вознаграждения по займу		тенге	2024	-	349
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	тенге	2024-2025	55,528	601,816
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	тенге	2024-2025	182,292	130,777
				17,348,525	8,768,777

19 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 2024 года Компания и АО «Народный Банк Казахстана» заключили дополнительные соглашения по увеличению суммы кредитной линии до 17,500,000 тысяч тенге.

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 2024-2021 годах заключены отдельные договоры банковских займов.

Обеспечением по кредитной линии на 31 декабря 2024 года являются ссудный портфель (по соглашению сторон стоимость определена в сумме 45,000,000 тысяч тенге), 100% доли в уставном капитале, недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании, а также предоставленные гарантии участников Компании.

Обеспечением по кредитной линии на 31 декабря 2023 года являются ссудный портфель (по соглашению сторон стоимость определена в сумме 36,671,136 тысяч тенге), денежные средства, размещенные на специальном депозитном счете (Примечание 15), 100% доли в уставном капитале, недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании, а также предоставленные гарантии 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 декабря 2024 и 2023 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.

19 Финансовые обязательства (продолжение)

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. В рамках соглашения об открытой кредитной линии в 2023 году заключены отдельные договора займов.

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

- поддерживать показатель NPL 60+ на уровне не более 10%;
- поддерживать соотношение размера финансовых обязательств к собственному капиталу не более 2.

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

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

Облигации

12 января 2024 года Компания объявила выпуск облигаций на общую сумму 10,000,000 тысяч тенге номинальной стоимостью 500 тысяч тенге, с процентной ставкой от 20.5% годовых и сроком погашения 19 июня 2026 года, из которых до 31 декабря 2024 года разместили облигации на общую сумму 8,870,000 тысячи тенге, в том числе дисконт в сумме 190,814 тысяч тенге. При первоначальном признании стоимость облигаций была рассчитана с учётом понесенных затрат по сделке. На 31 декабря 2024 года размещено 17,740 штук. Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости.

14 декабря 2023 года Компания объявила выпуск облигаций на общую сумму 10,000,000 тысяч тенге номинальной стоимостью 500 тысяч тенге, с процентной ставкой 22% годовых и сроком погашения 14 декабря 2025 года, из которых до 31 декабря 2023 года разместили облигации на общую сумму 8,869,578 тысячи тенге, в том числе дисконт в сумме 2,422 тысячи тенге. При первоначальном признании стоимость облигаций была рассчитана с учётом понесенных затрат по сделке на сумму 200,011 тысяч тенге. На 31 декабря 2023 года размещено 17,744 штук. Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости.

EMF MICROFINANCE FUND AGMVK

17 октября 2023 года между Компанией и Фондом микрофинансирования EMF MICROFINANCE FUND AGMVK подписано кредитное соглашение на сумму 3,000 тысяч 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 и 2023 годов Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

19 Финансовые обязательства (продолжение)

ТОО Сункар Онимдери

14 февраля 2023 года между Компанией и ТОО Сункар Онимдери подписан договор займа на сумму 150,000 тысяч тенге с процентной ставкой 5% годовых и сроком погашения до 13 февраля 2024 года.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства представляют собой обязательства перед участниками по беспроцентным займам со сроком погашения до 12 месяцев.

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.

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

	2024	2023
На 1 января	352,434	183,934
Поступления	157,766	357,974
Выбытия	(12,451)	(46,030)
Начисление процентов	86,942	56,656
Убыток от модификации договоров аренды	41,522	4,001
Платежи	(257,936)	(204,101)
На 31 декабря	368,277	352,434
	31.12.2024	31.12.2023
Долгосрочная часть обязательств	185,985	221,657
Краткосрочная часть обязательств	182,292	130,777
	368,277	352,434

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

20 Торговая кредиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Кредиторская задолженность по договору поручения (Примечание 17)	37,193	86,847
Торговая кредиторская задолженность в тенге	30,667	41,360
Торговая кредиторская задолженность в российских рублях	-	160
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон	77	1,562
	67,937	129,929

20 Торговая кредиторская задолженность (продолжение)

Кредиторская задолженность по договору поручения представляет собой задолженность по обязательствам перечисления денежных средств страховой компании по заключенным договорам страхования (Примечание 17).

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

21 Прочие обязательства

	31.12.2024	31.12.2023
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	217,721	94,768
Задолженность по заработной плате	162,626	146,262
Авансы полученные	398,371	243,001
Начисленные расходы по отпускам работников	192,341	151,446
Прочая кредиторская задолженность	23,853	17,449
	994,912	652,926

22 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:

	2024	2023
Административные расходы		
Благотворительная помощь	66,448	380,867
Клининговые услуги	69,200	67,680
Аренда помещения	129,584	70,876
	265,232	519,423

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

	31.12.2024	31.12.2023
Краткосрочные финансовые обязательства	(55,528)	(601,816)
Торговая кредиторская задолженность	(77)	(1,562)
	(55,605)	(603,378)

Начисленное вознаграждение топ-менеджмента Компании, включая заработную плату и премии с учетом налога на доходы физических лиц, составило 2,455,569 тысяч тенге (2023: 262,815 тысяч тенге).

23 Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам участникам конфликта.

В целях управления страновым риском, Компания контролирует операции с контрагентами в целях избежания рисков.

24 Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Уровень инфляции был относительно стабильным в течение 2024 года и составил 8,6% в декабре 2024 года (декабрь 2023 года: 9,8%). Рост экономики в 2024 году замедлился до 3,8% по сравнению с 5,1% в 2023 году. Годовая инфляция в феврале ускорилась до 9,4% после 8,6% по итогам 2024 года.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2024 году продолжается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

7 марта 2025 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) принял решение повысить базовую ставку до 16,5 % годовых с коридором +/- 1 процентных пункта (31 декабря 2024 года: базовая ставка 14,25%).

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт на Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

25 Договорные и условные обязательства

а) Судебные 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.

25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов. Налоговые периоды открыты для проверки со стороны налоговых органов в течение трех 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. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

c) 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.

d) Экологические вопросы

Компания обязана соблюдать различные законы и нормативные положения по охране окружающей среды. Казахстанское законодательство по вопросам охраны окружающей среды постоянно изменяется и подвержено неоднозначным толкованиям. Хотя руководство и уверено в том, что Компания соблюдает государственные требования по охране окружающей среды, нельзя быть уверенными в том, что не существует условных обязательств.

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.

Структура управления рисками и передача информации о рисках

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль за рисками, включая следующее:

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- разработка и утверждение основных принципов управления рисками,
- контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест, принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений и оценки рисков на постоянной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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.

На 31 декабря 2024 года Компания имеет следующие финансовые инструменты, выраженные в валюте, отличной от функциональной:

	Доллар США	
Финансовые обязательства		(974,922)
Чистая валютная позиция		(974,922)
По состоянию на 31 декабря 2023 года:		
	Доллар США	Российский рубль
Торговая кредиторская задолженность	-	(160)
Финансовые обязательства	(1,490,787)	-
Чистая валютная позиция	(1,490,787)	(160)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности

Ослабление курса тенге на 10% по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 31 декабря привело бы к (уменьшению) увеличению дохода после налогообложения на суммы, показанные ниже. Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

	Доллар США	Российский рубль
2024 год	(77,993)	-
2023 год	(119,263)	(13)

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 управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Правила предоставления микрокредитов утверждаются участниками с учетом требований законодательства РК.

Кредитная политика устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

По финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

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 14,13,17).

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.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе на основании матриц миграции, скорректированных на влияние макроэкономического фактора, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана в Примечании 3h, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый 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, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 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 отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала методику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. Классификация приведена в Примечании 3h.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда:

- Заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней;
- Смерть заёмщика;
- Существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- Приостановление начисления номинального вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика либо подачей иска в суд;
- Реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- Должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня фиксируется неисполнение обязательств банком по выплате вознаграждения и основной суммы депозита, а также неисполнение переводов денежных средств согласно платежных поручений Компании более 60-ти дней, а также снижение кредитного рейтинга банка второго уровня, в котором имеются остатки на депозитных и текущих счетах.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение двух месяцев подряд, а также совершен как минимум один ненулевой платеж после дефолта и отсутствуют просрочки в двух месяцев до даты отчета.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель EAD путем анализа статистической информации по предыдущим погашениям по каждому кредиту для определения среднего коэффициента EAD в разрезе продуктов. Затем, в зависимости от региона сегментации и от продукта, каждому кредиту присваиваются показатели PD согласно модели расчета вероятности дефолта на основе матриц миграции.

В соответствии с соглашением о предоставлении микрокредитной линии, Компания в одностороннем порядке вправе отказаться от исполнения договора в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, соглашения не представляют твердое обязательство со стороны Компании по предоставлению займа. Оценка резерва под ОКУ на подобные кредитные линии производится только по фактически выданным траншам.

Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО. Показатель LGD оценивается ежемесячно департаментом риск менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате взыскания долга.

Компания для оценки LGD использует исторические данные по возврату дефолтных кредитов и ожидания возмещения от реализации обеспечения. Стоимость обеспечения оценивается путем корректировки коэффициента ликвидности, после чего оно дисконтируется сроком на 6 месяцев для транспортных средств и сроком на 1,5 года для недвижимого имущества с использованием начальной эффективной ставки.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если:

- Предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней;
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заёмщика выполнять свои долговые обязательства;
- Фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заёмщика и т.д.;
- Снижение кредитного рейтинга банка второго уровня, в котором имеются остатки на депозитных и текущих счетах, до уровня «ССС».

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- Казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках и эквиваленты денежных средств);
- Финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга;
- Существенные отдельные кредиты этапа 3 оцениваются на предмет обесценения с учетом сценарного анализа. По всем остальным классам активов Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе.

Компания объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, вида продукта или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Местонахождение	Рейтинг	31.12.2024	31.12.2023
АО «ForteBank»	Казахстан	B+ стабильный	390	91
АО «Народный Банк»	Казахстан	BB стабильный	3,055,013	3,107,075
АО «НурБанк»	Казахстан	B стабильный	8,036	4,714
АО «КаспиБанк»	Казахстан	BB+ стабильный	54,513	-
Прочие безрейтенговые финансовые институты	Казахстан	Без рейтинга	43,209	115,406
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и денежным средствам, ограниченным в использовании			(1,968)	(2,762)
Кредиты клиентам	Казахстан	Без рейтинга	3,159,193	3,224,524
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки			60,195,365	50,209,164
			(1,740,732)	(1,724,996)
			58,454,633	48,484,168

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль.

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.

Компания стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Компания была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью включает:

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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.

2024	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого денежные потоки
Финансовые обязательства	2,371,571	16,775,422	20,929,086	40,076,079
Торговая кредиторская задолженность	67,937	-	-	67,937
	<u>2,439,508</u>	<u>16,775,422</u>	<u>20,929,086</u>	<u>40,144,016</u>

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

2023	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого денежные потоки
Финансовые обязательства	3,920,359	9,203,037	21,410,162	34,533,558
Торговая кредиторская задолженность	129,929	-	-	129,929
	<u>4,050,288</u>	<u>9,203,037</u>	<u>21,410,162</u>	<u>34,663,487</u>

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 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 1 января 2024	Денежные потоки	Начисленные проценты	Выплаченные проценты	Признание обязательства по аренде	Дисконт, включая расходы по выпуску	Прочее*	На 31 декабря 2024
АО «Народный Банк»	13,700,857	(1,556,429)	1,981,262	(2,003,336)	-	-	-	12,122,354
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,385,755	(1,059,734)	112,894	(116,744)	-	-	(20,603)	301,568
Облигации	8,772,494	9,918,802	3,317,063	(2,952,837)	-	125,954	(147,429)	19,034,047
Прочие финансовые обязательства	601,816	(453,695)	-	-	-	-	(92,593)	55,528
EMF MICROFINANCE								
FUND AGMVK	1,490,787	(499,634)	316,547	(288,524)	-	-	(44,254)	974,922
ТОО Сункар								
Онимдери	150,349	(150,000)	6,165	(5,537)	-	-	(977)	-
Аренда	352,434	(170,994)	86,942	(86,942)	157,766	-	29,071	368,277
	26,454,492	6,028,316	5,820,873	(5,453,920)	157,766	125,954	(276,785)	32,856,696

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

26

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 1 января 2023	Денежные потоки	Начисленные проценты	Выплаченные проценты	Признание обязательства по аренде	Дисконт, включая расходы по выпуску	Прочее*	На 31 декабря 2023
АО «Народный Банк»	9,080,693	4,602,362	1,700,351	(1,682,549)	-	-	-	13,700,857
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,434,847	(50,129)	198,209	(167,597)	-	-	(29,575)	1,385,755
Облигации	6,231,697	2,624,789	1,708,074	(1,684,304)	-	(107,762)	-	8,772,494
Прочие финансовые обязательства	627,549	(25,733)	-	-	-	-	-	601,816
EMF MICROFINANCE	-	-	-	-	-	-	-	-
FUND AGMVK	-	1,419,660	66,808	-	-	-	4,319	1,490,787
ТОО Сункар	-	-	-	-	-	-	-	-
Онимдери	-	150,000	6,575	(5,292)	-	-	(934)	150,349
Аренда	183,934	(147,445)	56,656	(56,656)	357,974	-	(42,029)	352,434
	17,558,720	8,573,504	3,736,673	(3,596,398)	357,974	(107,762)	(68,219)	26,454,492

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 – разовая комиссия за организацию займа, 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.

		Оценка справедливой стоимости с использованием		
2024	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 года	-	58,454,633	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	-	4,071,459	-
Дебиторская задолженность	31 декабря 2024 года	-	74,546	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2024 года	-	(67,937)	-
Финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	-	(32,858,696)	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В течение 2024 и 2023 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов.

27 Достаточность капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30,000-кратного месячного расчётного показателя («МРП»), равный 3,692 тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 3,450 тенге).

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.

В течение 2024 и 2023 года Компания соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

27 Достаточность капитала (продолжение)

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	31.12.2024	31.12.2023
Общий долг	32,856,696	26,454,492
Денежные средства и их эквиваленты	(4,071,459)	(3,346,575)
Чистый долг	28,785,237	23,107,917
Капитал	29,559,397	25,268,233
Отношение капитала к чистому долгу	1.03	1.09

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31.12.2024	31.12.2023
Кредиты клиентам	58,454,633	48,484,168
Капитал	29,559,397	25,268,233
Отношение капитала к кредитному портфелю	0.510	0.52
Коэффициент k1	0.462	0.341

28 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 26.

На 31 декабря 2024	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,071,459	-	4,071,459
Кредиты клиентам	18,324,229	40,130,404	58,454,633
Дебиторская задолженность	74,546	-	74,546
Авансы выданные и прочие текущие активы	126,987	-	126,987
Предоплата по подоходному налогу	67,097	-	67,097
Основные средства	-	184,906	184,906
Нематериальные активы	-	213,034	213,034
Активы в форме права пользования	-	293,459	293,459
Итого активы	22,664,318	40,821,803	63,486,121
Обязательства			
Финансовые обязательства	17,450,061	15,406,635	32,856,696
Торговая кредиторская задолженность	67,937	-	67,937
Прочие текущие обязательства	994,912	-	994,912
Отложенное налоговое обязательство	-	7,179	7,179
Итого обязательства	18,512,910	15,413,814	33,926,724
Чистая позиция	4,151,408	25,407,989	29,559,397
На 31 декабря 2023	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3,346,575	-	3,346,575
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	25,864	25,864
Кредиты клиентам	22,723,832	25,760,336	48,484,168
Дебиторская задолженность	50,900	-	50,900
Авансы выданные и прочие текущие активы	111,568	-	111,568
Основные средства	-	194,687	194,687
Нематериальные активы	-	215,350	215,350
Активы в форме права пользования	-	322,127	322,127
Отложенные налоговые активы	-	11,834	11,834
Итого активы	26,232,875	26,530,198	52,763,073
Обязательства			
Финансовые обязательства	8,768,777	17,685,715	26,454,492
Торговая кредиторская задолженность	129,929	-	129,929
Подоходный налог к оплате	257,493	-	257,493
Прочие текущие обязательства	652,926	-	652,926
Итого обязательства	9,809,125	17,685,715	27,494,840
Чистая позиция	16,423,750	8,844,483	25,268,233

29 Неденежные операции

2024 год:

Погашение основной суммы долга и вознаграждений за счет ранее полученных авансов в сумме 79,530 тысяч тенге.

2023 год:

Погашение основной суммы долга и вознаграждений за счет ранее полученных авансов в сумме 77,546 тысяч тенге.

30 События после отчетной даты

12 марта 2025 года Протоколом общего собрания участников принято решение о продаже доли Бекен А.Г. в размере 1.5% участникам Тастекееву Д.Т. и Тастекееву Р.Т. в равных долях. В результате заключения договора купли-продажи доли участников Тастеева Д.Т. и Тастекеева Р.Т. составили по 46.055%.

В период после отчетной даты размешено 401 штука купонных облигаций на сумму 200,500 тысяч тенге.

Руководство Компании считает, что в период между датой отчетного периода и до даты утверждения настоящей финансовой отчетности отсутствовали другие события: как благоприятные, так и неблагоприятные, которые могли бы повлиять на настоящую финансовую отчетность.