

**ТОО «МФО «Tas Finance Group» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Промежуточная финансовая отчетность по состоянию на 30.09.2023 г.**

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

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	9 мес 2023	9 мес 2022
Процентные доходы	2	13,192,228	8,694,645
Процентные расходы	2	(2,664,269)	(1,643,113)
Чистый процентный доход		10,527,958	7,051,532
Административные расходы	3	(3,725,729)	(2,952,957)
Убытки от обесценения и списания	5	(37,939)	(519,595)
Прочие доходы, нетто	4	1,221,237	1,368,537
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(70)	(634)
Прибыль до налогообложения		7,985,457	4,946,883
Расход по подоходному налогу	6	(653,455)	(488,785)
Прибыль за год		7,332,002	4,458,099
Прочий совокупный доход			
Итого совокупный доход		7,332,002	4,458,099

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Тастекеев Д.Т.

Баккожа М.Б.

30 сентября 2023 года

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

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

		30.09.2023	31.12.2022
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства		136 867	96 407
Нематериальные активы		191 409	193 575
Актив в форме права пользования	7	157 946	157 946
Займы выданные долгосрочные	9	26 867 411	16 496 193
Денежные средства, ограниченные в использовании	8	26 000	25 997
Отложенные налоговые активы		27 184	27 184
Оборотные активы			
Займы выданные краткосрочные	9	19 965 683	17 385 212
Дебиторская задолженность	11	68 628	79 431
Запасы		31 000	13 078
Авансы выданные и прочие текущие активы	10	111 417	163 837
Денежные средства	8	460 237	1 115 967
Всего активов			
48 043 782			
35 754 827			
Капитал			
Уставный капитал	12	1 565 000	1 565 000
Нераспределенная прибыль		23 026 200	15 694 198
Итого капитала			
24 591 200			
17 259 198			
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	13	9 692 746	5 342 768
Текущие обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	14	131 444	123 324
Прочие обязательства	15	583 382	688 089
Краткосрочные финансовые обязательства	13	12 997 254	12 215 952
Подоходный налог к оплате		47 756	125 496
Итого обязательств			
23 452 582			
18 495 629			
Всего капитал и обязательства			
48 043 782			
35 754 827			

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

30 сентября 2023 года



Тастекеев Д.Т.

Баккожа М.Б.

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

Промежуточный отчет движения денежных средств за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9 мес 2023	9 мес 2022
Возврат выданных займов клиентами	55 973 016	40 496 238
Вознаграждение полученное	12 630 317	8 067 251
Поступления от заемщиков за услуги	665 016	747 695
Авансы полученные	650 970	830 249
Штрафы полученные	2 464	9 192
Возврат временной финансовой помощи	5 203 052	4 880 954
Поступления в результате слияния	0	0
Прочие поступления	0	0
Полученные вознаграждения по договору поручения	880 720	969 455
Выдача займов клиентам	-68 560 958	-50 597 607
Временная финансовая помощь от учредителя	-4 724 673	-4 728 921
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	-1 078 566	-1 406 677
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	-1 709 949	-1 084 380
КПН выплаченный	-754 711	-633 191
Выплачено по договору поручения	-948 084	-1 023 413
Налоги выплаченные	-661 087	-475 196
Прочие выплаты (благотворительность, в подотчет)	-564 227	-392 516
<i>Дивиденды, выплаченные учредителям</i>		
Проценты выплаченные по займам	-1 358 897	-867 044
Проценты, выплаченные по финансовой аренде		
Проценты, выплаченные по облигациям	-1 296 109	-802 369
<i>Денежные средства, полученные в операционной деятельности</i>	-5 651 706	-6 010 279
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Приобретение основных средств	-68 741	-38 361
Продажа основных средств	954	1 064
Выплата займов связанным сторонам		
Вознаграждения полученные(овернайт)	12 783	7 965
Возврат займов связанными сторонами		
<i>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</i>	-55 005	-29 332
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
выплата дивидендов		
получение займов	5 674 682	8 656 217
Выплата займов	-4 524 803	-3 516 786
платежи по аренде		
погашение прочих финансовых обязательств		
Поступления от размещения облигаций	3 902 789	0
Погашение облигаций		-1 104 000
<i>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</i>	5 052 668	4 035 431
Влияние обменных курсов валют к тенге	-1 685	-2 057

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

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого Капитал
На 1 января 2022 года	1 465 000	11 087 843	12 552 843
Дивиденды		-1 100 000	-1 100 000
Итого совокупный доход	-	4 458 099	4 458 099
На 30 сентября 2022 года	1 465 000	14 445 942	15 910 942
На 1 января 2023 года	1 565 000	15 694 198	17 259 198
Итого совокупный доход	-	7 332 002	7 332 002
На 30 сентября 2023 года	1 565 000	23 026 200	24 591 200

От имени руководства Компании

Генеральный директор

Главный бухгалтер

30 сентября 2023 года



Тастекеев Д.Т.

Баккожа М.Б.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

1 Общая информация

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

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

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

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

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

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

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

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

	30.09.2023	31.12.2022
Тастекеев Дулат Турсынович (Республика Казахстан)	45,325%	44,575%
Тастекеев Рахат Турсынович (Республика Казахстан)	45,325%	44,575%
Ким Руслан Вячеславович (Республика Казахстан)	4,85%	4,85%
Сырбу Ирина Валерьевна (Российская Федерация)	2%	2%
Кадыров Сухроб Рахматуллоевич (Российская Федерация)	1%	1%
Бекен Архат Газизжанович (Республика Казахстан)	1,5%	1,5%
Окимбаев Нуржан Еркенович (Республика Казахстан)	0%	1,5%
	100%	100%

По Договору купли-продажи от 20.02.2023 Окимбаев Н.Е. продал свою долю 1,5% по 0,75% Тастекееву Д.Т. и Тастекееву Р.Т., в связи с этим произошла перерегистрация компании (изменение состава участников) 09.03.2023 года

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена и подписана от имени руководства Компании 30 сентября 2023 года.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

1.1. Основа подготовки

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудированная и не включает всю информацию и раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. и должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Принцип непрерывности

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

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

Функциональная валюта

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

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

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

Поправки в МСФО (IFRS) 17 «Договора страхования»

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

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 - Определение бухгалтерских оценок

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

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

1.3. Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

1.4. Операционные сегменты

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

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

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

2. Чистый процентный доход

	<u>9 мес 2023</u>	<u>9 мес 2022</u>
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	13,176,692	8,686,680
Процентный доход по депозиту	15,536	7,965
	<u>13,192,228</u>	<u>8,694,645</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по банковским займам	(1,206,498)	(874,393)
Процентные расходы по займам ДАМУ	(427,445)	(37,825)
Процентные расходы по облигациям	(1,023,085)	(730,720)
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	(6,741)	-
Процентные расходы по арендным обязательствам	-	-
Пени за просрочку по прочим займам полученным	(500)	(175)
	<u>(2,664,269)</u>	<u>(1,643,113)</u>
	<u>10,527,958</u>	<u>7,051,532</u>

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

Компания выдает кредиты физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям под залог движимого и недвижимого имущества на суммы не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей, сроки займов в 2022 году составляли от 30 дней до 84 месяцев, сумма кредита до 61 млн тенге со ставкой от 2% до 3,74%. Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2023 году ставки применялись от 2% до 3,74% в месяц, сроком от 30 дней до 84 месяцев на сумму до 69 млн тенге.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

3. Административные расходы

	<u>9 мес 2023</u>	<u>9 мес 2022</u>
Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	2,203,752	1,438,517
Амортизация	30,113	31,043
Аренда помещения	156,317	138,804
Коммунальные услуги	16,052	20,123
Охрана	10,523	10,030
Налоги, кроме налога на прибыль	228,467	151,487
Прочие	<u>1,080,505</u>	<u>1,162,953</u>
	<u>3,725,729</u>	<u>2,952,957</u>

4. Прочие доходы и расходы

	<u>9 мес 2023</u>	<u>9 мес 2022</u>
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	466,069	570,803
Доход по договору поручения (Примечание 17)	673,273	732,761
Доход от реализации основных средств	-	-
Расходы по выбытию основных средств	(315)	(249)
Прочие доходы (расходы), нетто	<u>82,210</u>	<u>101,508</u>
	<u>1,221,237</u>	<u>1,404,823</u>

5. Убытки от обесценения и списания

	<u>9 мес 2023</u>	<u>9 мес 2022</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам	<u>(37,939)</u>	<u>(519,595)</u>
	<u>(37,939)</u>	<u>(519,595)</u>

6. Расходы по подоходному налогу

	<u>9 мес 2023</u>	<u>9 мес 2022</u>
Текущий подоходный налог	653,455	488,785
Отложенный подоходный налог	-	-
	<u>653,455</u>	<u>488,785</u>

7. Активы в форме права пользования

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

В течение 2022 - 2021 года Компания заключила новые договора аренды офисных помещений, а также расторгла некоторые договора, срок аренды для новых договоров составляет 3 года.

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

	Объекты недвижимости	
	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
На 1 января	157,946	254,583
Поступления	-	57,731
Выбытия	-	(12,366)
Расходы по амортизации	-	<u>(142,002)</u>

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 157,946 157,946

8. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Денежные средства в кассе в тенге	170,094	179,463
Денежные средства в банке в тенге	291,414	335,716
Краткосрочный депозит в тенге	-	543,000
Денежные средства в пути в тенге	-	59,056
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1271)	(1,268)
	<u>460,237</u>	<u>1,115,967</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года краткосрочный депозит представляет собой депозит, размещенный в АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на срок до трех месяцев. Договором предусматриваются дополнительные взносы и изъятия с любой периодичностью. Ставка вознаграждения по депозиту – 14.75% (2021: 7.5%).

Вознаграждение по депозитам отражено в качестве финансового дохода в отчете о совокупном доходе в сумме 16,670 тысяч тенге (2021: 5,220 тысяч тенге).

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства, размещенные на специальном счете в качестве залога по Соглашению об открытии кредитной линии с АО Народный Банк Казахстана в сумме 26,000 тысяч тенге.

9. Кредиты клиентам

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<i>Долгосрочные кредиты</i>		
Потребительское кредитование на долгосрочной основе	27,719,614	16,520,171
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(852,203)	(23,978)
Итого долгосрочные кредиты	<u>26,867,411</u>	<u>16,496,193</u>
<i>Текущие кредиты</i>		
Потребительское кредитование	19,585,541	18,197,043
Проценты к получению	1,238,184	850,414
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(858,042)	(1,662,245)
Итого текущие кредиты	<u>19,965,683</u>	<u>17,385,212</u>

Кредиты клиентам на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года представлены в тенге.

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,686,223)	(924,528)
Начислено	(37,939)	(756,190)
Списано за счет резерва	13,918	31,069
Увеличено за счет присоединения	-	(36,574)

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря (1,710,244) (1,686,223)

	30.09.2023	31.12.2022 год
Валовая балансовая стоимость на начало периода	33 881 405	21 365 131
Выдано	68 560 958	69 279 166
Погашено	(68 761 940)	(70 549 771)
Начисление процентных доходов	13 176 692	12 230 266
Увеличено за счет присоединения взаимозачет займов выданных и прочих финансовых обязательств в результате присоединения		1 665 707
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(24 021)	(870 789)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	46 833 094	33 881 405

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Группа Микрокредитов согласно классификации	30.09.2023				
	Кол-во Микрокредитов	Всего сумма основного долга (в тыс.)	Сумма начисленного вознаграждения (в тыс.)	Стоимость обеспечения (залоговая) (в тыс.)	Всего сумма фактически созданных Провизий (в тыс.)
Кредиты без просрочки	21 120	40 670 109	698 480	148 077 082	629 518
Кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению, в т.ч.:	4 563	6 635 047	539 703	22 868 090	1 080 726
1) от 1 до 30 дней включительно	2 451	4 093 422	170 523	14 798 736	148 888
2) от 31 до 60 дней включительно	281	405 958	31 556	1 935 530	41 075
3) от 61 до 90 дней включительно	174	273 104	23 627	926 537	53 695
4) свыше 90 дней	1 657	1 862 563	313 998	5 207 287	837 069
Всего:	25 683	47 305 155	1 238 183	170 945 172	1 710 244

На 30 сентября 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 170,945,172 тысяч тенге (2022: 115,146,049 тысячи тенге).

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023***(в тысячах казахстанских тенге)***10. Авансы выданные и прочие текущие активы**

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	11,544	102,368
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц (без подтверждения)	7,660	6,609
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	16,092	10,953
Текущие налоговые активы	1,967	113
Прочие краткосрочные активы	72,515	42,155
Долгосрочные авансы выданные	<u>1,639</u>	<u>1,639</u>
	<u>111,417</u>	<u>163,837</u>

11. Дебиторская задолженность

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Дебиторская задолженность по договору поручения	68,628	78,926
Дебиторская задолженность за реализованные облигации	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	505
	<u>68,628</u>	<u>79,431</u>

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

12. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1,565,000 тысяч тенге.

Изменился состав участников и доли участников, при этом сумма уставного капитала осталась неизменной.

Изменения по составу и состав участников на 30 сентября 2023 года раскрыто в Примечании 1.

Дивиденды

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

Дивиденды выплачены денежными средствами в полном объеме за вычетом подоходного налога в сумме 44,550 тысяч тенге. В 2023 году дивиденды не выплачивались.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Финансовые обязательства

	Процентная ставка	Срок погашения	30.09.2023	31.12.2022
Долгосрочные финансовые обязательства				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2025	8,528,846	4,545,892
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	1,368,823	747,474
Облигации (дисконт)	19%	2023	-254,325	-
Обязательства по аренде	12.8%-17.3%	2023-2025	49,402	49,402
			9,692,746	5,342,768
Текущие финансовые обязательства				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2022	1,470,804	4,480,350
Вознаграждения по банковским займам		2023-2022	74,912	54,451
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2022	213,743	658,620
Вознаграждения по займам		2023-2022	34,690	28,753
Облигации	19%	2023-2022	10,000,000	6,163,296
Вознаграждения по облигациям		2023-2022	105,556	68,401
ТОО Сункар Онимдери	5%	2023-2024	150,000	-
Вознаграждение по займам		2022-2024	329	-
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	2023-2022	812,689	627,549
Обязательства по аренде	12.8%-17.3%	2023-2022	134,532	134,532
			12,997,254	12,215,952

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

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

	31.12.2022	Получено	Погашено	30.09.2023
АО «Народный Банк Казахстана»	9 026 242	13 953 391	12 979 983	9 999 650
Вознаграждения по банковским займам	54 451	1 251 713	1 231 252	74 912
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	813 336	1 716 866	947 636	1 582 566
Вознаграждения по займам	28 753	151 752	145 815	34 690
Облигации	6 163 296	8 243 000	4 406 296	10 000 000
Облигации (дисконт)				-254 325
Вознаграждения по облигациям	68 401	1 470 691	1 433 536	105 556
ТОО Сункар Онимдери	0	150 000	0	150 000
Вознаграждение по займам	0	4 685	4 356	329
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	627 549	5 203 052	5 017 912	812 689
Обязательства по аренде	183 933	0	0	183 933

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

Процентные банковские займы

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

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

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

Обеспечением по кредитной линии являются ссудный портфель (по соглашению сторон на 30.09.2023 года стоимость определена в сумме 36,671,136 тысяч тенге) (31.12.2021: 7,118,691 тысяча тенге), денежные средства, размещенные на специальном депозитном счете (Примечание 16), 100% доли в уставном капитале, недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании, а также предоставленные гарантии. Залоговая стоимость недвижимого имущества по состоянию на 30.09.2023 года составляет 11,981,651 тысяча тенге (2021: 1,178,582 тысячи тенге).

Ковенанты

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

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

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

По состоянию на 30.09.2023 года Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

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

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

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

Облигации

10 декабря 2021 года Компания осуществила листинг 40,000 штук купонных облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана» («АИХ») на общую сумму 20,000,000 тысячи тенге

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

с процентной ставкой 19% годовых, выплатой вознаграждения на ежеквартальной основе и сроком погашения в декабре 2023 года. Номинальная стоимость одной облигации – 500,000 (Пятьсот тысяч) тенге. На 30 сентября 2023 года размещено 20,000 штук. Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости.

Дисконт по размещению составил 254,325 тысяч тенге и отражен как уменьшение балансовой стоимости облигаций.

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

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

Прочие финансовые обязательства

3 января 2019 года Компания заключила договор с господином Тастекеевым Д.Т. на получение беспроцентной финансовой помощи 1,000,000 тысяч тенге. Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по договору. Задолженность на 30.09.2023 составила 812,689 тысячи тенге

Обязательства по аренде

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

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

14. Торговая кредиторская задолженность

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Торговая кредиторская задолженность	36,825	23,610
Кредиторская задолженность по договору поручения (Примечание 19)	94,619	99,614
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон		100
	<u>131,444</u>	<u>123,324</u>

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

Торговая кредиторская задолженность на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года выражена в тыс.тенге.

15. Прочие обязательства

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	70,951	69,011

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

Задолженность по заработной плате	168,587	121,768
Авансы полученные	200,285	154,677
Авансы, полученные от связанных сторон	-	249,569
Начисленные расходы по отпускам работников	132,155	88,546
Прочая кредиторская задолженность	11,404	4,518
	583,382	688,089

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
30.09.2023				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	30 сентября 2023 года	-	46 833 094	-
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2023 года	-	460 237	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	30 сентября 2023 года	-	26 000	-
Дебиторская задолженность	30 сентября 2023 года	-	68 628	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	30 сентября 2023 года			
Торговая кредиторская задолженность	30 сентября 2023 года	-	-131 444	-
Финансовые обязательства	30 сентября 2023 года	-	-22 690 000	-
		Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
2022	Дата оценки			
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	31 декабря 2022 года	-	33,881,405	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	-	1,115,967	-

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023***(в тысячах казахстанских тенге)*

Денежные средства, ограниченные в использовании	31 декабря 2022 года	-	25,997	-
Дебиторская задолженность	31 декабря 2022 года	-	79,431	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2022 года	-	(123,324)	-
Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	-	(17,558,720)	-

17. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

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

Налогообложение

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

Руководство Компании полагает, что соответствующие положения законодательства интерпретированы им правильно, и что позиция Компании, принятая в части налогового и валютного законодательства, будет успешно защищена в случае любого спора. Соответственно, на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов резервы по потенциальным налоговым обязательствам не создавались.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуется 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.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

Страхование

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

Экономические санкции в отношении Российской Федерации

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

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

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

18. События после отчетной даты

23 октября 2023 года был получен международный займ от «EMF MICROFINANCE FUND AGMVK» в сумме Эквивалент 3 000 000 долларов США в местной валюте, курс хеджирования 478. Дата погашения 20 октября 2025 года.

Процентная ставка

Валовая процентная ставка 23,2941% (2329,41 базисных пункта) годовых, включая казахстанский налог у источника выплаты (чистая процентная ставка 19,80% (1980 базисных пунктов) годовых). Заемщик удерживает такую сумму налога, подлежащую уплате в налоговый орган Казахстана.

В случае изменения налоговой ставки в течение срока кредитования, соответственно изменяется процентная ставка брутто в размере 23,2941% (2329,41 базисных пункта) годовых, однако чистая процентная ставка для расчета процентов, причитающихся Заемщику от Кредитора, остается на уровне 19,80% (1980 базисных пунктов) годовых.

Каждая из следующих дат является Датой выплаты процентов:

20 апреля 2024

20 октября 2024

20 апреля 2025

20 октября 2025

Каждая из следующих дат является датой выплаты основного долга. Рядом с каждой датой выплаты основного долга указана непогашенная сумма основного долга и сумма основного долга, подлежащая выплате в такую дату.

Дата выплаты основного долга	Сумма основного долга	Сумма основного долга к оплате
20 октября 2024	Эквивалент 3 000 000 долларов США в местной валюте, рассчитанный с	Эквивалент 1 050 000 долларов США в местной валюте,

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

	использованием ставки исполнения хеджирования.	рассчитанный с использованием ставки исполнения хеджирования.
20 апреля 2025	Эквивалент 1 950 000 долларов США в местной валюте, рассчитанный с использованием ставки исполнения хеджирования.	Эквивалент 1 050 000 долларов США в местной валюте, рассчитанный с использованием ставки исполнения хеджирования.
20 октября 2025	Эквивалент 900 000 долларов США в местной валюте, рассчитанный с использованием ставки исполнения хеджирования.	Эквивалент 900 000 долларов США в местной валюте, рассчитанный с использованием ставки исполнения хеджирования.

После отчетной даты других существенных событий не происходило.

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Тастекеев Д.Т.

Баккожа М.Б.