

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
Финансовая отчетность
с отчетом независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 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 2023 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 2023, была утверждена руководством Компании 20 марта 2024 года.

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.



"Crowe Audit KZ" LLP
www.crowe.com/kz

TOO "Crowe Audit KZ"
www.crowe.com/kz

13, Al-Farabi Ave., block 1V, off. 403
Almaty, 050059
Kazakhstan
Tel.: +7 (727) 311 14 04

Аль-Фараби 13, блок 1В, оф. 403
Алматы, 050059
Республика Казахстан
Тел.: +7 (727) 311 14 04

Mangilik El 55/162, EXPO building,
building C3.1, office 345-348 Astana,
010000, Kazakhstan
Tel.: +7 (7172) 79 66 10

Мангилик Ел 55/162, здание ЭКСПО,
корпус С3.1, офис 345-348 Астана,
010000, Республика Казахстан
Тел.: +7 (7172) 79 66 10

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП) (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Компании.</p> <p>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Ключевые области суждения включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • определение кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных кредитов, а также распределение кредитов, предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения; • определение величины ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта по займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным кредитам, предоставленным клиентам. <p>В связи со значительностью остатков по кредитам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение кредитов, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Значительные бухгалтерские суждения и оценки», Примечании 15 «Кредиты клиентам» и</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Компании при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заемщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы также провели анализ прогнозной информации, включая весовые коэффициенты сценариев, использованных Компанией в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p> <p>Мы не обнаружили каких-либо существенных отклонений при выполнении вышеуказанных процедур.</p>

Примечании 27 «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 20 «Финансовые обязательства» и Примечании 27 «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 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Компании за 2023 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство Компании. Годовой отчет Компании за 2023 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



Лидия Петрук
Директор ТОО «Growe Audit KZ»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0000261 от 01.07.2015

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

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

«20» марта 2024 года

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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы	6	18,257,896	12,246,936
Процентные расходы	6	(4,023,793)	(2,351,720)
Чистый процентный доход		14,234,103	9,895,216
Административные расходы	7	(5,379,806)	(4,332,288)
Убытки от обесценения и списания	9	(83,383)	(751,462)
Прочие доходы, нетто	8	1,610,364	1,765,815
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(27,693)	(586)
Прибыль до налогообложения		10,353,585	6,576,695
Расход по подоходному налогу	10	(2,116,200)	(1,329,779)
Прибыль за год		8,237,385	5,246,916
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		8,237,385	5,246,916

От имени руководства Компании:

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер



Ахметов Ж.



20 марта 2024 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 2023
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	194,687	96,407
Нематериальные активы	12	215,350	193,575
Актив в форме права пользования	13	322,127	157,946
Кредиты клиентам долгосрочные	15	25,760,336	16,496,193
Денежные средства, ограниченные в использовании	16	25,864	25,997
Отложенные налоговые активы	10	11,834	27,184
		<u>26,530,198</u>	<u>16,997,302</u>
Оборотные активы:			
Кредиты клиентам и вознаграждения к получению	15	22,723,832	17,385,212
Дебиторская задолженность	18	50,900	79,431
Авансы выданные и прочие текущие активы	17	111,568	176,915
Денежные средства и их эквиваленты	14	3,346,575	1,115,967
		<u>26,232,875</u>	<u>18,757,525</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u>52,763,073</u>	<u>35,754,827</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Капитал			
Уставный капитал	19	1,565,000	1,565,000
Нераспределенная прибыль		23,703,233	15,694,198
Итого капитал		<u>25,268,233</u>	<u>17,259,198</u>
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	20	17,685,715	5,342,768
		<u>17,685,715</u>	<u>5,342,768</u>
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	20	8,768,777	12,215,952
Торговая кредиторская задолженность	21	129,929	123,324
Прочие обязательства	22	652,926	688,089
Подоходный налог к оплате		257,493	125,496
		<u>9,809,125</u>	<u>13,152,861</u>
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>52,763,073</u>	<u>35,754,827</u>

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 марта 2024 года



D. Tastekoev
J. Ahmetov

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 движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023	2022
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Возврат выданных займов клиентами		78,704,908	57,985,798
Вознаграждение полученное		17,788,750	12,563,973
Авансы полученные		-	249,569
Авансы, полученные по кредитам клиентам		239,223	-
Возврат займов от связанных сторон		-	734,976
Штрафы, полученные за несвоевременное погашение займов		2,464	770,453
Поступления от покупателей		25,188	-
Полученные вознаграждения по договору поручения		933,974	959,187
Получено от клиентов по договору поручения		1,186,985	-
Прочие поступления		9,140	35,773
Выдача займов клиентам		(92,834,932)	(69,279,166)
Выдача займов связанным сторонам		-	(415,865)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(1,735,178)	(914,438)
Авансы выданные		(68,509)	-
Выплаты сотрудникам		(2,992,840)	(2,109,697)
Выплачено по договору поручения		(1,289,724)	(1,315,376)
Платежи по прочим налогам		(356,501)	(230,048)
<i>Денежные средства от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и процентов</i>		<u>(387,052)</u>	<u>(964,861)</u>
Проценты выплаченные по займам	20	(1,855,438)	(1,221,841)
Проценты, выплаченные по финансовой аренде	20	(56,656)	(37,970)
Проценты, выплаченные по облигациям	20	(1,684,304)	(1,067,119)
Корпоративный подоходный налог		(1,963,632)	(1,284,381)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности		<u>(5,947,082)</u>	<u>(4,576,172)</u>
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11,12	(161,725)	(59,026)
Поступления от продажи основных средств		-	412
Перевод в состав денежных средств, ограниченных в использовании	16	-	(26,000)
Вознаграждение по депозиту		29,903	13,910
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		<u>(131,822)</u>	<u>(70,704)</u>

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП)
 Отчет движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023	2022
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Получение займов	20	9,525,711	7,482,244
Погашение займов	20	(3,403,818)	(4,857,179)
Поступления от размещения облигаций	20	14,395,491	2,990,765
Погашение облигаций	20	(11,770,702)	(1,104,000)
Платежи по аренде	20	(147,445)	(143,623)
Выплата дивидендов	19	(228,350)	(1,055,450)
Получение (Погашение) прочих финансовых обязательств	20	(25,733)	126,715
Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности		8,345,154	3,439,472
Чистый приток (отток) денежных средств		2,266,250	(1,207,404)
Влияние обменных курсов валют к тенге		(34,284)	(2,218)
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	14	(1,358)	257
Денежные средства на начало года	14	1,115,967	2,325,332
Денежные средства на конец года	14	3,346,575	1,115,967

Существенные не денежные операции – Примечание 29

От имени руководства Компании:

Генеральный директор



Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер



Ахметов Ж.

20 марта 2024 года



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 2023
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	1,465,000	11,087,843	12,552,843
Увеличение в результате присоединения (Примечание 5)	100,000	459,439	559,439
Дивиденды (Примечание 20)	-	(1,100,000)	(1,100,000)
Итого совокупный доход	-	5,246,916	5,246,916
На 31 декабря 2022 года	1,565,000	15,694,198	17,259,198
Дивиденды (Примечание 20)	-	(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

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 марта 2024 года



D. Tastekov

J. Ahmetov

Тастекеев Д.Т.

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.

15 января 2018 года Компания была перерегистрирована в связи с увеличением уставного капитала, изменением состава участников и изменением наименования – с указанной даты Компания имела название ТОО «TAS FINANCE GROUP».

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

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

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

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

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

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

10 сентября 2021 года Компания прошла перерегистрацию в связи с присоединением ТОО «TASCREDIT ONLINE» Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард), повлекшим за собой увеличение уставного капитала, изменение состава участников и изменение наименования – с указанной даты Компания имеет название ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП).

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

10 ноября 2022 года Компания была перерегистрирована в связи с присоединением ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE», повлекшим за собой увеличение уставного капитала, изменение состава участников.

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.

1 Основа подготовки (продолжение)

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Тастекеев Дулат Турсынович (Республика Казахстан)	45.325%	44.575%
Тастекеев Рахат Турсынович (Республика Казахстан)	45.325%	44.575%
Қим Руслан Вячеславович (Республика Казахстан)	4.85%	4.85%
Тюников Алексей Евгеньевич (Российская Федерация)	3.0%	-
Бекен Архат Газизжанович (Республика Казахстан)	1.5%	1.5%
Сырбу Ирина Валерьевна (Российская Федерация)	-	2%
Кадыров Сухроб Рахматуллоевич (Российская Федерация)	-	1%
Окимбаев Нуржан Еркенович (Республика Казахстан)	-	1.5%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена к выпуску и подписана от имени руководства Компании 20 марта 2024 года.

2 Основа подготовки

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

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

Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

2 Основа подготовки (продолжение)

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

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

Принцип непрерывности

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

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

Пересчет иностранной валюты

(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.

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):

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Доллар США	454.56	462.65
Российский рубль	5.06	6.43

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 2022 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 - Определение бухгалтерских оценок

Поправки к МСФО (IAS) 8 разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках, 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 финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО (IFRS) «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО (IFRS) «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации в учетной политике. Цель поправок - помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике, заменяя требование о раскрытии информации о «существенной» учетной политике для организаций требованием о раскрытии своей «существенной» учетной политики и добавляя рекомендации о том, как организации применяют концепцию существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Компании.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» сужают сферу применения исключения из правила первоначального признания, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Международная налоговая реформа – типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
 - требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.
- Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты.

Руководство Компании определило, что Компания не подпадает под действие типовых правил Pillar II и исключения из признания в раскрытия информации о налогах на прибыль и, соответственно, не применимы к Компании.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды, может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS)16. Продавцу арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS)16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта, т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, до даты применения стандарта. Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила (IFRS)16.

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

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»

Поправки обязывают компании предоставлять в финансовой отчетности более полезную информацию в случаях, когда валюта не может быть обменена на другую валюту. Поправки потребуют от компаний применения последовательного подхода к оценке возможности обмена одной валюты на другую, а в случае невозможности обмена — к определению используемого обменного курса и раскрытию информации.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

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

МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию»

МСФО S1 содержит ряд требований к раскрытию информации, позволяющих компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Чтобы информация была связана с финансовой отчетностью и могла рассматриваться наряду с ней, компания раскрывает ее как часть финансовой отчетности общего назначения. Эта информация, как и информация, содержащаяся в финансовой отчетности, сосредоточена на возможном влиянии на принятие инвестиционных решений, поэтому именно целевая информация действительно важна для инвесторов.

МСФО S1 также требует раскрытия информации по конкретным отраслям, чтобы компании могли сосредоточиться на отчетности, которая лучше описывает их бизнес, а инвесторы получали отраслевую информацию, о которой они постоянно говорили нам, что она важна.

Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года.

В настоящее время Компания рассматривает влияние стандарта на раскрытие информации, чтобы обеспечить соответствие требованиям стандарта.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменением климата»

Стандарт устанавливает конкретные требования к раскрытию информации о физических рисках — например, связанных с усилением суровости экстремальных погодных условий; рисках переходного периода — например, связанных с политическими действиями и изменениями в технологиях, которые могут повлиять на методы ведения бизнеса компании; и возможностях — например, о продуктах компании, которые, как ожидается, будут иметь хорошие перспективы в результате изменения климата, и предназначен для использования с МСФО S1.

Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года.

В настоящее время Компания рассматривает влияние стандарта на раскрытие информации, чтобы обеспечить соответствие требованиям стандарта.

Предусмотрено поэтапное внедрение стандартов МСФО S1 и S2: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках (стандарт S2), а начиная со второго года должны будут начать публиковать данные по всему спектру новых требований (S1).

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:

	<u>Сроки полезной службы, лет</u>
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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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

e) 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

f) Аренда

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

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера.

Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

г) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Дата признания

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

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

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

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

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- 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 передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания. Компания передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

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

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

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

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

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 именуется «финансовыми инструментами».

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

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

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков

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

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

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

к) 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 разницам 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 2023 года составила 1,724,996 тысяч тенге (31.12.2022: 1,686,223 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:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Ставка дисконтирования до налогообложения	18.15%	17.25%
Темпы роста объема кредитования в соответствии с бюджетом на 5-летний период	<u>5%</u>	<u>5%</u>

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

По результатам проведенного теста, обесценения в ЕГДП торгового знака по состоянию на 31 декабря 2023 год и 31 декабря 2022 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 2 с.
- 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 образцы 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 10.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

5 Присоединение

Присоединение ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE»

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

6 Чистый процентный доход

	2023	2022
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по кредитам клиентам	18,222,716	12,230,266
Процентный доход по депозиту	35,180	16,670
	18,257,896	12,246,936
Процентные расходы		
Процентные расходы по банковским займам	(1,700,351)	(1,202,848)
Процентные расходы по займам ДАМУ	(198,209)	(71,373)
Процентные расходы по облигациям	(1,708,074)	(1,031,049)
Процентные расходы по прочим займам	(90,254)	-
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	(269,399)	(8,244)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(56,656)	(37,970)
Штрафы и пени за просрочку по прочим займам полученным	(850)	(236)
	(4,023,793)	(2,351,720)
	14,234,103	9,895,216

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 предметом 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 (2022: не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей), сроки займов в 2023 году составляли от 30 дней до 84 месяцев (2022: от 30 дней до 84 месяцев). 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 (2022: от 2% до 3.74%).

7 Административные расходы

	2023	2022
Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	3,392,361	2,361,721
Услуги поставщиков	1,146,397	1,166,422
Благотворительная помощь связанным сторонам (Примечание 23)	380,867	278,819
Услуги связанных сторон (Примечание 23)	138,556	226,705
Амортизация актива в форме права пользования (Примечание 13)	147,763	142,002
Материалы	72,462	62,519
Износ и амортизация (Примечание 11,12)	41,134	40,840
Налоги	11,769	17,470
Прочие	48,497	35,790
	5,379,806	4,332,288

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

8 Прочие доходы и расходы

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	659,271	770,453
Доход по договору поручения (Примечание 18)	905,129	924,753
Доход от реализации основных средств	-	77,912
Расходы по выбытию основных средств	(536)	(45,964)
Прочие доходы (расходы), нетто	46,500	38,661
	<u>1,610,364</u>	<u>1,765,815</u>

9 Убытки от обесценения и списания

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам (Примечание 15)	(76,726)	(756,190)
Восстановление резерва (Резерв) под обесценение по авансам выданным и прочим текущим активам (Примечание 17)	-	4,474
Восстановление резерва (Резерв) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам (Примечание 14)	(1,358)	257
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, ограниченным в использовании (Примечание 16)	(133)	(3)
Списание дебиторской задолженности и прочих безнадежных долгов	(1,165)	-
Убыток от модификаций договоров аренды (Примечание 20)	(4,001)	-
	<u>(83,383)</u>	<u>(751,462)</u>

10 Расходы по подоходному налогу

(а) Расходы по подоходному налогу

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Текущий подоходный налог	2,080,350	1,331,605
Подоходный налог за прошлый период	20,500	-
Отложенный подоходный налог	15,350	(1,826)
	<u>2,116,200</u>	<u>1,329,779</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Доход до налогообложения	10,353,585	6,576,695
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	2,070,717	1,315,339
Подоходный налог за прошлый период	20,500	-
Поправки на доходы и расходы, не изменяющие налоговую базу: - административные расходы	24,983	14,440
	<u>2,116,200</u>	<u>1,329,779</u>

10 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

(b) Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Основные средства и нематериальные активы	(1,502)	(13,519)
Дисконт по облигациям	(38,335)	-
Налоги в пределах уплаченных	870	1,155
Резерв по отпускам	30,289	17,709
Задолженность по вознаграждениям к оплате	14,451	16,641
Аренда	6,061	5,198
	<u>11,834</u>	<u>27,184</u>

Движение временных разниц можно представить следующим образом:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
На 1 января	27,184	23,251
Увеличение в результате присоединения (Примечание 5)	-	2,107
Отнесено в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(15,350)	1,826
На 31 декабря	<u>11,834</u>	<u>27,184</u>

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

11

Основные средства

	Транспорт	Компьютеры	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2021 года	68,012	20,019	103,317	191,348
Приобретено	-	27,002	15,641	42,643
Получено в результате присоединения	-	3,162	1,180	4,342
Реклассификация	-	32,715	(32,715)	-
Переведено в состав нематериальных активов	(68,012)	(137)	-	(137)
Выбытие	-	(381)	(1,383)	(69,776)
На 31 декабря 2022 года	-	82,380	86,040	168,420
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
Накопленный износ				
На 31 декабря 2021 года	(16,436)	(12,728)	(26,388)	(55,552)
Начислено за год	(6,235)	(16,021)	(18,017)	(40,273)
Выбытие	22,671	381	760	23,812
На 31 декабря 2022 года	-	(28,368)	(43,645)	(72,013)
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)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 года	51,576	7,291	76,929	135,796
На 31 декабря 2022 года	-	54,012	42,395	96,407
На 31 декабря 2023 года	85,073	57,739	51,875	194,687

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

11 Основные средства (продолжение)

Износ основных средств в сумме 37,828 тысяч тенге (2022: 40,273 тысяч тенге) включен в состав административных расходов (Примечание 7). Валовая балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Компанией, составляет, составляет 37,828 тысяч тенге на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 40,273 тысяч тенге). Основные средства не являются предметом залога по договорам займов (Примечание 20).

12 Нематериальные активы

	Товарный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>				
На 31 декабря 2021 года	177,622	-	-	177,622
Приобретено	206	16,177	-	16,383
Переведено из состава основных средств	137	-	-	137
На 31 декабря 2022 года	177,965	16,177	-	194,142
Приобретено	81	-	25,000	25,081
На 31 декабря 2023 года	178,046	16,177	25,000	219,223
<i>Накопленный износ</i>				
На 31 декабря 2021 года	-	-	-	-
Начислено за год	-	(567)	-	(567)
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)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 31 декабря 2021 года	177,622	-	-	177,622
На 31 декабря 2022 года	177,965	15,610	-	193,575
На 31 декабря 2023 года	177,976	12,374	25,000	215,350

Амортизация нематериальных активов в полном объеме включена в состав административных расходов (Примечание 7). Валовая балансовая стоимость нематериальных активов полностью амортизированных, но используемых Компанией, составляет, составляет 256 тысяч тенге на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: нет полностью амортизированных нематериальных активов).

13 Активы в форме права пользования

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

В течение 2023 - 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	
	2023	2022
На 1 января	157,946	254,583
Поступления	357,974	57,731
Выбытия	(46,030)	(12,366)
Расходы по амортизации (Примечание 7)	(147,763)	(142,002)
На 31 декабря	322,127	157,946

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства в кассе в тенге	147,915	179,463
Денежные средства в банке в тенге	77,450	335,716
Краткосрочный депозит в тенге	3,008,429	543,000
Денежные средства в пути в тенге	115,407	59,056
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,626)	(1,268)
	3,346,575	1,115,967

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года краткосрочные депозиты представляют собой депозит, размещенный в АО «Народный банк Казахстана» на срок до трех месяцев и на условиях «овернайт» до 3 января 2024 года. Договором предусматриваются дополнительные взносы и изъятия с любой периодичностью. Ставка вознаграждения по депозиту – 14.75% (2022: 14.75%).

Вознаграждение по депозитам отражено в качестве процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 35,180 тысяч тенге (2022: 16,670 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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:

	2023	2022
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,268)	(1,525)
Начислено	(1,358)	-
Восстановлено	-	257
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(2,626)	(1,268)

14 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имела средства на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании (31 декабря 2022: Компания не 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 27.

15 Кредиты клиентам

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<i>Долгосрочные кредиты</i>		
Потребительское кредитование на долгосрочной основе	25,816,396	16,520,171
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56,060)	(23,978)
Итого долгосрочные кредиты	<u>25,760,336</u>	<u>16,496,193</u>
<i>Текущие кредиты</i>		
Потребительское кредитование	23,108,388	18,197,043
Проценты к получению	1,284,380	850,414
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,668,936)	(1,662,245)
Итого текущие кредиты	<u>22,723,832</u>	<u>17,385,212</u>

Кредиты клиентам на 31 декабря 2023 и 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>2023</u>	<u>2022</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,686,223)	(924,528)
Начислено	(76,726)	(756,190)
Списано за счет резерва	37,953	31,069
Увеличено за счет присоединения	-	(36,574)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	<u>(1,724,996)</u>	<u>(1,686,223)</u>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	33,881,405	21,365,131
Выдано	92,834,932	69,279,166
Получено при присоединении	-	1,665,707
Погашено	(96,493,658)	(70,549,771)
Начислено процентных доходов	18,222,716	12,230,266
Взаимозачет займов выданных и прочих финансовых обязательств в результате присоединения	-	(870,789)
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	38,773	761,695
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	<u>48,484,168</u>	<u>33,881,405</u>

15 Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 179,443,558 тысяч тенге тысячи тенге (2022: 115,146,049 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года составляет 69,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 61,260 тысяч тенге).

Информация о подверженности Компании кредитному риску в отношении кредитов клиентам раскрыта в Примечании 27.

16 Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства, размещенные на специальном счете в качестве залога по Соглашению об открытии кредитной линии с АО «Народный Банк Казахстана» в сумме 26,000 тысяч тенге до 24 декабря 2025 года, процентная ставка по вознаграждению составляет 11.4% (Примечание 20).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(3)	-
Начислено	(133)	(3)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	<u>(136)</u>	<u>(3)</u>

17 Авансы выданные и прочие текущие активы

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Авансы, выданные под поставку запасов и оказание услуг	39,010	23,310
Авансы, выданные под поставку запасов и оказание услуг связанным сторонам	-	60
Задолженность работников по подотчетным суммам	430	10,208
Задолженность ключевого управленческого персонала по подотчетным суммам	1,398	92,160
Прочая задолженность работников	4,472	6,609
Предоплаченные расходы	23,176	20,593
Прочие текущие активы	43,082	23,975
	<u>111,568</u>	<u>176,915</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Резерв под обесценение на 1 января	-	(5,653)
Списано за счет резерва	-	1,179
Восстановлено	-	4,474
Резерв под обесценение на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

18 Дебиторская задолженность

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Дебиторская задолженность по договору поручения	50,220	78,926
Прочая дебиторская задолженность	680	505
	<u>50,900</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 Компания осуществляет за вознаграждение посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность по начисленному вознаграждению, подлежащему получению. Договором не предусмотрен взаимозачёт с обязательством по перечислению денежных средств, полученных по заключенным договорам страхования (Примечание 21).

19 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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

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.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

20	Финансовые обязательства	Процентная ставка	Валюта	Срок погашения	31.12.2023	31.12.2022
	Долгосрочные финансовые обязательства					
	АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	тенге	2023-2025	7,342,069	4,545,892
	АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	тенге	2023-2025	509,565	747,474
	Облигации	22%	тенге	2025	8,680,324	-
	EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	USD	2025	932,100	-
	Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	тенге	2023-2025	221,657	49,402
					17,685,715	5,342,768
	Текущие финансовые обязательства					
	АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	тенге	2024-2025	6,286,535	4,480,350
	Вознаграждения по банковским займам		тенге	2024-2025	72,253	54,451
	АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	тенге	2024-2025	846,401	658,620
	Вознаграждения по займам		тенге	2024-2025	29,789	28,753
	Облигации	22%-19%	тенге	2024-2025	-	6,163,296
	Вознаграждения по облигациям		тенге	2024-2025	92,170	68,401
	EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	USD	2024	501,900	-
	Вознаграждения по займу		USD	2024	56,787 ⁴	-
	ТОО Сункар Онимдери	5%	тенге	2024	150,000	-
	Вознаграждения по займу		тенге	2024	349	-
	Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	тенге	2024-2025	601,816	627,549
	Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	тенге	2024-2025	130,777	134,532
					8,768,777	12,215,952

20 Финансовые обязательства (продолжение)

Процентные банковские займы

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

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

В рамках соглашения об открытой кредитной линии в 2023-2021 годах заключены отдельные договора банковских займов.

Обеспечением по кредитной линии являются ссудный портфель (по соглашению сторон стоимость определена в сумме 36,671,136 тысяч тенге) (31.12.2022: 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 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 2023 и 2022 годов Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

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

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

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

20 Финансовые обязательства (продолжение)

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 2023 и 2022 годов Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

Облигации

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

10 декабря 2021 года Компания осуществила листинг 40,000 штук купонных облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана» («AIX») на общую сумму 20,000,000 тысячи тенге с процентной ставкой 19% годовых, выплатой вознаграждения на ежеквартальной основе и сроком погашения в декабре 2023 года. Номинальная стоимость одной облигации – 500,000 (Пятьсот тысяч) тенге. На 31 декабря 2022 года размещено 12,343 штуки. 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 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 2023 и 2022 годов Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

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

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

В течение 2023 года погашено в рамках исполнения обязательств погашено 25,733 тысячи тенге.

20 Финансовые обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства по аренде

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

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
На 1 января	183,934	278,804
Поступления	357,974	57,731
Выбытия	(46,030)	(8,978)
Начисление процентов	56,656	37,970
Убыток от модификации договоров аренды	4,001	-
Платежи	(204,101)	(181,593)
На 31 декабря	<u>355,434</u>	<u>183,934</u>
	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Долгосрочная часть обязательств	221,657	49,402
Краткосрочная часть обязательств	130,777	134,532
	<u>352,434</u>	<u>183,934</u>

Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении финансовых обязательств раскрыта в Примечании 27.

21 Торговая кредиторская задолженность

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Торговая кредиторская задолженность в тенге	41,360	23,610
Торговая кредиторская задолженность в российских рублях	160	-
Кредиторская задолженность по договору поручения (Примечание 18)	86,847	99,614
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон	1,562	100
	<u>129,929</u>	<u>123,324</u>

21 Торговая кредиторская задолженность (продолжение)

Кредиторская задолженность по договору поручения представляет собой задолженность по обязательствам перечисления денежных средств страховой компании по заключенным договорам страхования (Примечание 18).

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

Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении торговой кредиторской задолженности раскрыта в Примечании 27.

22 Прочие обязательства

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	94,768	69,011
Задолженность по заработной плате	146,262	121,768
Авансы полученные	243,001	154,677
Авансы, полученные от связанных сторон	-	249,569
Начисленные расходы по отпускам работников	151,446	88,546
Прочая кредиторская задолженность	17,449	4,518
	<u>652,926</u>	<u>688,089</u>

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

23 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.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Чистые финансовые доходы		
Доход по вознаграждениям	-	241,866
Расход по вознаграждениям	-	(185,065)
	<u>-</u>	<u>56,801</u>
Приобретение запасов		
Приобретение запасов	-	3,232
Административные расходы		
Благотворительная помощь	380,867	278,819
Услуги по регистрации залога и сверке предметов залога	-	327
Услуги по постановке и снятию обременения залогового имущества	-	43,932
Клининговые услуги	67,680	57,537
Аренда помещения	70,876	62,843
Обучение	-	60,352
Строительно-монтажные работы	-	1,714
	<u>519,423</u>	<u>505,524</u>

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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Авансы выданные и прочие текущие активы	-	60
Краткосрочные финансовые обязательства	(601,816)	(627,549)
Краткосрочные финансовые обязательства - облигации	-	(1,139,491)
Авансы полученные	-	(249,569)
Торговая кредиторская задолженность	(1,562)	(100)
	<u>(603,378)</u>	<u>(2,016,649)</u>

Ключевой управленческий персонал состоит из пяти человек на 31 декабря 2023 года (2022 год: пять человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании, начисленное за 2023 год, составляет 262,815 тысяч тенге (2022: 200,778 тысяч тенге) и представляет собой заработную плату и прочие текущие выплаты.

24 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.

25 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.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2023 году инфляция в Казахстане составила 10.3%.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2023 году продолжается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

6 октября 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение снизить базовую ставку до 15.75 % годовых с коридором +/- 1 процентных пункта.

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

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

26 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.

б) 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 неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 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.

26 Договорные и условные обязательства (продолжение)

с) 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.

27 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:

- 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 долевых 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2023 года Компания имеет следующие финансовые инструменты, выраженные в валюте, отличной от функциональной:

	Доллар США	Российский рубль
Торговая кредиторская задолженность	-	(160)
Финансовые обязательства	(1,490,787)	-
Чистая валютная позиция	(1,490,787)	(160)

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

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
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 заёмщиков;
- 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 заёмщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 15,17).

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Местонахождение	Рейтинг	31.12.2023	31.12.2022
АО «ForteBank»	Казахстан	B+	91	-
АО «Народный Банк»	Казахстан	BB	3,107,075	899,203
АО «НурБанк»	Казахстан	B	4,714	5,513
Processing.kz	Казахстан	Без рейтинга	4,100	2,702
RPS Asia	Казахстан	Без рейтинга	95,001	47,985
ТОО «Касса 24»	Казахстан	Без рейтинга	5,533	2,544
ТОО «QIWI KAZAKHSTAN»	Казахстан	Без рейтинга	9,358	5,606
Jetpay	Казахстан	Без рейтинга	1,114	-
PayDala	Казахстан	Без рейтинга	300	-
ТОО Эквайринг	Казахстан	Без рейтинга	-	219
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и денежным средствам, ограниченным в использовании			(2,762)	(1,271)
			3,224,524	962,501
Кредиты клиентам	Казахстан	Без рейтинга	50,209,164	35,567,628
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки			(1,724,996)	(1,686,223)
			48,484,168	33,881,405

27 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.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

2022	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого денежные потоки
Финансовые обязательства	9,033,592	7,478,876	7,360,029	23,872,497
Торговая кредиторская задолженность	123,324			123,324
	<u>9,156,916</u>	<u>7,478,876</u>	<u>7,360,029</u>	<u>23,995,821</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 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

27 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 ТОО Сункар	-	1,419,660	66,808	-	-	-	4,319	1,490,787
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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023
(в тысячах казахстанских тенге)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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.

27 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.

2023	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		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)	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В течение 2023 и 2022 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов.

28 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 3,450 тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 3,063 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 2023 и 2022 года Компания соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

28 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 2023 и 2022 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Общий долг	26,454,492	17,558,720
Денежные средства и их эквиваленты	<u>(3,346,575)</u>	<u>(1,115,967)</u>
Чистый долг	<u>23,107,917</u>	<u>16,442,753</u>
Капитал	<u>25,268,233</u>	<u>17,259,198</u>
Отношение капитала к чистому долгу	<u>1.09</u>	<u>1.05</u>

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Кредиты клиентам	48,484,168	33,881,405
Капитал	<u>25,268,233</u>	<u>17,259,198</u>
Отношение капитала к кредитному портфелю	<u>0.52</u>	<u>0.51</u>
Коэффициент k1	<u>0.341</u>	<u>0.501</u>

29 Существенные неденежные операции

2022 год

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

30 События после отчетной даты

15 января 2024 года на внеочередном заочном общем собрании участников принято решение о распределении части накопленной прибыли за 2023 год в сумме 1,500,000 тысяч тенге и выплате дивидендов участникам пропорционально долям участия. Дивиденды выплачены денежными средствами.

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