

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
Промежуточная финансовая отчетность по состоянию на 31.03.2025 г.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

1 Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано 23 февраля 2010 года отделом Карасайского района по регистрации и земельному кадастру филиала некоммерческого акционерного общества «Правительство для граждан» Алматинской области с названием ТОО «ТАС Ломбард» с присвоенным БИН 100240019642. 15 января 2018 года Компания была перерегистрирована в связи с увеличением уставного капитала, изменением состава участников и изменением наименования – с указанной даты Компания имела название ТОО «TAS FINANCE GROUP». 15 мая 2020 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением наименования – с указанной даты наименованием Компании является Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP». В 2021 году Компания была перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения ТОО «МФО «TAS CREDIT» и ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард)», повлекшим за собой увеличение уставного капитала, изменение состава участников и изменение наименования – после реорганизации Компания имеет название ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП). 10 ноября 2022 года Компания была перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE», повлекшим за собой увеличение уставного капитала и изменение состава участников. 26 декабря 2023 года Компания была перерегистрирована в связи с изменением состава участников.

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

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

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

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

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

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

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

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

	31.03.2025	31.12.2024
Тастекеев Дулат Турсынович (Республика Казахстан)	46,055%	45,325%
Тастекеев Рахат Турсынович (Республика Казахстан)	46,055%	45,325%
Ким Руслан Вячеславович (Республика Казахстан)	4.85%	4.85%
Тюников Алексей Евгеньевич (Российская Федерация)	3%	3%
Бекен Архат Газизжанович (Республика Казахстан)	0%	1.5%
	100%	100%

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Прилагаемая финансовая отчетность была утверждена и подписана от имени руководства Компании 31 марта 2025 года.

1.1. Основа подготовки

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудированная и не включает всю информацию и раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений и должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Принцип непрерывности

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

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

Функциональная валюта

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

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

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2024 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании за три месяца 2025 года.

Поправки в МСФО (IFRS) 17 «Договора страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" - новый всеобъемлющий стандарт учета договоров страхования, охватывающий вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", который был выпущен в 2005 году. МСФО 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхования жизни, не жизни, прямого страхования и перестрахования), независимо от типа компаний, которые их выпускают, а также к некоторым

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

гарантиям и финансовым инструментам с дискреционными функциями участия; будет применяться несколько исключений из сферы применения. Общая цель МСФО (IFRS) 17 - предоставить модель учета договоров страхования, которая будет более полезной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в значительной степени основаны на предыдущей местной учетной политике, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель для договоров страхования, охватывающую все соответствующие аспекты учета. МСФО 17 основан на общей модели, дополненной:

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

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 - Определение бухгалтерских оценок

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

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

1.3. Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

1.4. Операционные сегменты

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

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

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

2. Чистый процентный доход

	за три месяца, закончившихся	
	31.03.2025	31.03.2024
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	6 018 361	5 183 579
Процентный доход по депозиту	14 580	10 674
	6 032 941	5 194 253
Процентные расходы		
Процентные расходы по банковским займам	(609 505)	(504 204)
Процентные расходы по займам ДАМУ	(6 279)	(39 572)
Процентные расходы ЕМФ	(54 281)	(84 437)
Процентные расходы по облигациям	(1 047 235)	(658 616)
Начисление фин расходов по АФП	-	-
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	-	-
Расходы за регистрацию на площадке МФЦА	-	-
Процентные расходы по арендным обязательствам	-	-
Пени за просрочку по прочим займам полученным	-	-
	(1 717 300)	(1 286 829)
	4 315 641	3 907 424

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

3. Административные расходы

за три месяца, закончившихся

	31.03.2025	31.03.2024
Аренда помещения	86 362	80 171
Амортизация	13 367	12 812
Оплата труда персонала	960 232	820 901
Офисное обслуживание (уборка, охрана, ком. платежи)	30 610	28 340
Комиссия	89 421	12 542
Реклама	835 451	70 936
Услуги (юридические, обучение, ремонт и т д)	220 269	147 726
Налоги, кроме налога на прибыль	132 777	94 892
Прочие расходы	152 976	121 540
	2 521 465	1 389 860

4. Прочие доходы и расходы

за три месяца, закончившихся

	31.03.2025	31.03.2024
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	162 147	152 088
Доход по договору поручения (Примечание 17)	290 388	231 256
Доход от реализации основных средств	604	79
Прочие расходы	(537)	-
Прочие доходы	7 642	9 154
	460 244	392 577

5. Убытки от обесценения и списания

за три месяца, закончившихся

	31.03.2025	31.03.2024
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам	(217 212)	(51 980)
	(217 212)	(51 980)

6. Расходы по подоходному налогу

за три месяца, закончившихся

	31.03.2025	31.03.2024
Текущий подоходный налог	(582 458)	(462 873)
Отложенный подоходный налог	-	-
	(582 458)	(462 873)

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

7. Основные средства

	Транспорт	Компьютеры	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>				
На 31 декабря 2023 года	87,585	104,379	110,662	302,626
Приобретено	-	19,784	18,866	38,650
Выбытие	-	-	(90)	(90)
На 31 декабря 2024 года	87,585	124,163	129,438	341,186
Приобретено	-	4 937	1 592	6 529
Выбытие	-	-	-	-
На 31 марта 2025 года	87,585	129 100	131 030	347 715
<i>Накопленный износ</i>				
На 31 декабря 2023 года	(2,512)	(46,640)	(58,787)	(107,939)
Начислено за год	(9,386)	(20,838)	(18,168)	(48,392)
Выбытие	-	-	51	51
На 31 декабря 2024 года	(11,898)	(67,478)	(76,904)	(156,280)
Начислено за 1 кв.	(2 346)	(3 589)	(4 845)	(10 781)
Выбытие	-	-	93	93
На 31 марта 2025 года	(14 244)	(71 068)	(81 656)	(166 968)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 31 декабря 2024 года	75,687	56 658	52 534	184 906
На 31 марта 2025 года	73,341	58 032	49 374	180 747

8. Нематериальные активы

	Товарный знак	Лицензии	Активы в разработке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>				
На 31 декабря 2023 года	178 046	16 177	25 000	219 223
Приобретено	-	-	1 000	1 000
На 31 декабря 2024 года	178 046	16 177	26 000	220 223
Приобретено	-	-	-	-
На 31 марта 2025 года	178 046	16 177	26 000	220 223
<i>Накопленный износ</i>				
На 31 декабря 2023 года	(70)	(3,803)	-	(3 873)
Начислено за год	(81)	(3,235)	-	(3 316)
На 31 декабря 2024 года	(151)	(7,038)	-	(7 189)
Начислено за 1 кв.	(20)	(722)	-	(742)
На 31 март 2025 года	(171)	(7 760)	-	(7 931)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 31 декабря 2024 года	177 895	9 139	26 000	213 034
На 31 март 2025 года	177 875	8 417	26 000	212 292

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

9. Активы в форме права пользования

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

В течение 2024 года Компания заключила новые договора аренды офисных помещений, а также расторгла некоторые договоры, срок аренды для новых договоров составляет 3 года. В 1 квартале 2025 года новых заключённых договоров по аренде не было.

Для активов в форме права пользования квартальные изменения не отражаются. Согласно учётной политики Компании, все движения, переоценка и расчет по амортизации по этим активам происходят один раз в год, на дату 31 декабря.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования:

	Объекты недвижимости	
	31.03.2025	31.12.2024
На 31 декабря 2024 г.	293 459	322 127
Поступления		157 766
Выбытия		(12 451)
Расходы по амортизации		(173 983)
На 31 марта 2025 г.	293 459	293 459

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2025	31.12.2024
Денежные средства в кассе в тенге	912 725	938 265
Денежные средства в банке в тенге	513 261	2 543 526
Краткосрочный депозит в тенге		-
Денежные средства в пути в тенге		-
Прочие денежные средства в тенге	143 463	591 636
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 968)	(1 968)
	1 567 481	4 071 459

Денежные средства, зачисленные в терминалы классифицированы как денежные средства в пути. По состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года краткосрочный депозит представляет собой депозит, размещенный в АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на срок до трех месяцев и на условиях «овернайт». Договором предусматриваются дополнительные взносы и изъятия с любой периодичностью. Ставка вознаграждения по депозиту – 15.05%. (2024: 14,25%).

Вознаграждение по депозитам отражено в качестве процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 14 580 тысяч тенге.

Корректировка (или пересмотр) резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам осуществляется на ежегодной основе на отчетную дату 31 декабря в соответствии с учетной политикой.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

11. Кредиты клиентам

	31.03.2025	31.12.2024
Долгосрочные кредиты		
Кредитование на долгосрочной основе	52 153 113	40 516 129
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 129 082)	(385 725)
Итого долгосрочные кредиты	51 024 032	40 130 404
Текущие кредиты		
Кредитование на краткосрочной основе	17 111 461	18 079 553
Проценты к получению	573 922	1 599 683
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(743 563)	(1 355 007)
Итого текущие кредиты	16 941 820	18 324 229

Все кредиты клиентам представлены в тенге.

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	31.03.2025	31.12.2024
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 740 732)	(1 724 996)
Начислено	(218 223)	(686 671)
Списано за счет резерва	86 310	454 294
Доходы от восстановления убытка от резервов		216 641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2025 года	(1 872 645)	(1 740 732)

	31.03.2025	31.12.2024
Валовая балансовая стоимость на начало периода	58 454 632	48 484 168
Выдано	29 911 038	93 389 141
Погашено	(26 200 967)	(105 828 666)
Начисление процентных доходов	6 018 361	22 880 021
Увеличено за счет присоединения		-
Взаимозачет займов выданных и прочих финансовых обязательств в результате присоединения	-	-
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(217 212)	(470 032)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	67 965 852	58 454 632

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

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

31.03.2025					
Группа микрокредитов согласно классификации	Кол-во микрокредитов	Всего сумма основного долга (в тыс.)	Сумма начисленного вознаграждения (в тыс.)	Стоимость обеспечения (залоговая) (в тыс.)	Всего сумма фактически созданных проvizий (в тыс.)
Кредиты без просрочки	24 035	60 951 200	1 110 593	219 555 392	705 608
Кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению, в т.ч.:	3 790	7 138 422	638 281	27 169 356	1 167 036
1) от 1 до 30 дней включительно	1 443	2 981 309	138 109	12 023 273	69 112
2) от 31 до 60 дней включительно	308	565 139	44 118	2 338 529	59 863
3) от 61 до 90 дней включительно	155	318 890	33 132	1 308 860	43 173
4) свыше 90 дней	1 884	3 273 085	422 922	11 498 694	994 889
Всего:	27 825	68 089 623	1 748 874	246 724 748	1 872 645

На 31 марта 2025 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 246 724 748 тысячи тенге.

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетностью за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года
(в тысячах казахстанских тенге)

12. Авансы выданные и прочие текущие активы

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	6 845	1 227
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц (без подтверждения)	4 989	7 189
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	4 554	1 790
Запасы	-	38 401
Текущие налоговые активы	69 315	31
Прочие краткосрочные активы	164 106	122 960
Долгосрочные авансы выданные	1 639	1 639
Резерв по сомнительным требованиям	(46 250)	(46 250)
	<u>205 198</u>	<u>126 987</u>

13. Дебиторская задолженность

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Дебиторская задолженность по договору поручения	18 203	141 643
Дебиторская задолженность за реализованные облигации	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	-
	<u>18 203</u>	<u>141 643</u>

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

14. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1 565 000 тысяч тенге.

Изменений в составе уставного капитала за период с 31 декабря 2024 года по 31 марта 2025 года не было.

Распределение накопленной прибыли и выплаты дивидендов

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

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В соответствии с протоколами о распределении части накопленной прибыли за 2024 года от 2 сентября 2024 года, 22 ноября 2024 года и 25 ноября 2024 года, были произведены выплаты дивидендов участникам на общую сумму 1 338 798 тысяч тенге, также пропорционально долям участия. Выплата дивидендов была произведена денежными средствами. В первом квартале 2025 года выплаты дивидендов не было.

15. Финансовые обязательства

	Процентная ставка	Срок погашения	31.03.2025	31.12.2024
Долгосрочные финансовые обязательства				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-22.5%	2023-2027	10 960 543	6 643 000
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025		-
Облигации	22%	2025	9 070 500	8 870 000
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	2025		-
Производные финансовые инструменты	-	-	(253 174)	(190 814)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	7 179	7 179
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2025	185 985	185 985
			19 971 033	15 515 350
Краткосрочные финансовые обязательства				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-22.5%	2023-2027	6 539 361	5 429 175
Вознаграждения по банковским займам		2023-2027	126 692	50 179
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	127 964	296 231
Вознаграждения по займам		2023-2025	2 772	5 337
Облигации	20.5-22%	2023-2025	10 000 000	10 000 000
Вознаграждения по облигациям		2023-2025	464 503	456 397
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	2023-2025	932 100	932 100
Вознаграждения по займам		2023-2025	97 103	42 822
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	2023-2022	8 234	55 528
Производные финансовые инструменты	-	-	-	(101 536)
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	2023-2022	182 292	182 292
			18 481 021	17 348 525

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	31.12.2024	КТ Получено	ДТ Потрачено	31.03.2025
АО «Народный Банк Казахстана»	12 072 175	13 087 652	7 659 923	17 499 904
Вознаграждения по банковским займам	50 179	609 505	532 992	126 692
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	296 231		168 267	127 964
Вознаграждения по займам	5 337	6 279	8 844	2 772
Облигации	18 870 000	200 500		19 070 500
Вознаграждения по облигациям	456 397	1 015 154	1 007 048	464 503
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	55 528			8 234
Производные финансовые инструменты	(292 350)			(253 174)
Обязательства по аренде	368 277			368 277

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31
марта 2025 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Процентные банковские займы

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

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

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

Обеспечением по кредитной линии являются ссудный портфель (по соглашению сторон на 29.11.2024 года стоимость изменена с 36 671 136 тысяч тенге до 45 000 000 тысяч тенге) 100% доли в уставном капитале, недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании.

Ковенанты

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

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

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

По состоянию на 31.03.2025 года Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

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

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

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

На 31 марта 2025 года было продано 18 141 штук облигаций на сумму 9 070 500 тысяч тенге.

EMF MICROFINANCE FUND AGMVK

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2025 года Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

Прочие финансовые обязательства

3 января 2019 года Компания заключила договор с господином Тастекеевым Д.Т. о получении беспроцентной финансовой помощи в размере 1 000 000 тысяч тенге. По Договору займа от 3 января 2024 года у Компании имеются обязательства перед господином Ким Р.В. в размере 9 000 тысяч тенге. Оба договора действуют до полного исполнения Сторонами своих обязательств. По состоянию на 31 марта 2025 года задолженность перед господином Ким Р.В. погашена полностью. Перед господином Тастекеевым Д.Т. имеются обязательства в размере 8 233 тысяч тенге.

Обязательства по аренде

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

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

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31
марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

16. Торговая кредиторская задолженность

	31.03.2025	31.12.2024
Торговая кредиторская задолженность	32 116	30 667
Кредиторская задолженность по договору поручения	49 207	37 193
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон		77
	81 323	67 937

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

17. Прочие обязательства

	31.03.2025	31.12.2024
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	93 889	217 721
Задолженность по заработной плате	181 673	162 626
Авансы полученные	438 856	398 371
Авансы, полученные от связанных сторон	-	-
Начисленные расходы по отпускам работников	207 456	192 341
Прочая кредиторская задолженность	11 670	23 853
	993 544	994 912

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

31.03.2025	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	31 марта 2025 года	-	67 965 852	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2025 года	-	1 567 481	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	31 марта 2025 года	-	-	-
Дебиторская задолженность	31 марта 2025 года	-	18 203	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	31 марта 2025 года	-	(81 323)	-
Финансовые обязательства	31 марта 2025 года	-	(39 466 920)	-

		Оценка справедливой стоимости с использованием		
31.12.2024	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 года	-	58 454 633	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	-	4 071 459	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	31 декабря 2024 года	-	-	-
Дебиторская задолженность	31 декабря 2024 года	-	74 546	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	31 декабря 2024 года	-	(67 937)	-
Финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	-	(33 926 724)	-

19. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды открыты для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти лет. Руководство Компании полагает, что соответствующие положения законодательства интерпретированы им правильно, и что позиция Компании, принятая в части налогового и валютного законодательства, будет успешно защищена в случае любого спора. Соответственно, на 31 марта 2025 года резервы по потенциальным налоговым обязательствам не создавались.

Судебные процессы и иски

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

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

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.

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:

Управление финансовыми рисками

- 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.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Деятельность Компании не связана с регулярными операциями в иностранной валюте. Объем таких операций крайне незначителен (не более 2-3 сделок в год), в связи с чем влияние валютных рисков на финансовые результаты Компании признается несущественным.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

Компания подвержена кредитному риску в связи с выданными займами, процентами к получению и прочими финансовыми активами. Балансовая стоимость указанных финансовых активов представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску (Примечания 14,13,17).

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

Оценка обесценения

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

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

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Компания определяет показатель EAD путем анализа статистической информации по предыдущим погашениям по каждому кредиту для определения среднего коэффициента EAD в разрезе продуктов. Затем, в зависимости от региона сегментации и от продукта, каждому кредиту

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

присваиваются показатели PD согласно модели расчёта вероятности дефолта на основе матриц миграции.

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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.

Достаточность капитала

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

Целями Компании при управлении капиталом являются:

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

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

В течение 1 квартала 2025 года, и в течении 2024 и 2023 годов Компания соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

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

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

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

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

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах казахстанских тенге)

коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК намного превышал установленный минимум.

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31.03.2025	31.12.2024
Кредиты клиентам	67 965 852	58 454 633
Капитал	31 014 146	29 559 397
Отношение капитала к кредитному портфелю	<u>0,456</u>	<u>0,510</u>
Коэффициент k1	<u>0,513</u>	<u>0,462</u>

Важные события в финансовом секторе Казахстана (2024)

Одним из важнейших событий 2024 года в финансовом секторе Казахстана стало усиление контроля над микрофинансовыми организациями. Новые регуляторные меры были приняты для борьбы с закредитованностью населения и обеспечения большей защиты прав заемщиков. Ключевые изменения включали запрет на определенные виды кредитования (беззалоговые при длительных просрочках), ограничение стоимости займов (через ГЭСВ) и временное ограничение на передачу долгов коллекторам.

Наша компания полностью соблюдает все указанные регуляторные меры, введенные в 2024 году в отношении микрофинансовых организаций в Казахстане.

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

20. События после отчетной даты

После отчетной даты других существенных событий не происходило.

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Тастекеев Д.Т.

Главный бухгалтер

Ахметов Ж.Н.



31 марта 2025 года