



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2024
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»
(ТАС ФИНАНС ГРУПП)



СОДЕРЖАНИЕ

• Профиль компании.....	3
• Ключевые события 2024 года.....	4
• Обращение Генерального Директора.....	5-6
• История развития компании.....	7
• Состав ГК TAS GROUP.....	8
• Топ менеджмент компании.....	9
• Цели и миссия Компании	10
• Факторы инвестиционной привлекательности.....	11
• Сильная рыночная позиция.....	12-13
• Сильные финансовые показатели.....	14
• Портрет компании	15
• Кредитный портфель Компании.....	16-17
• Диверсифицированная структура фондирования.....	18
• Ключевые показатели деятельности Компании.....	19-23
• Ключевые факторы финансовой стабильности.....	24-25
• TAS Group: Лидер HR-бренда Центральной Азии.....	26-27
• Конкурентные преимущества	28
• Партнеры Компании	29
• IT-стратегия 2025: движение к цифровому лидерству.....	30
• Информационные системы.....	31
• Стратегия деловой активности	32
• Сеть филиалов и отделений Компании.....	33
• Основные виды кредитования	34
• Бизнес-процесс по выдаче кредита.....	35
• Бизнес-процесс по выдаче микрокредита под залог автомобиля.....	36
• Бизнес-процесс по выдаче онлайн микрокредита.....	37
• Внутренний контроль и противодействие мошенничеств.....	38
• Кредитный портфель Компании	39
• Качество портфеля	40
• План увеличения количества клиентов.....	41
• Прирост кредитного портфеля компании за 9 лет.....	42
• План роста портфеля компании в 2025 году.....	43
• Рост клиентской базы Компании	44
• Структура клиентской базы.....	45
• Выдача микрокредитов в 2024 году	46
• Залоговая стоимость микрокредита.....	47
• Финансовые показатели	48-51
• Отчет о выполнении пруденциальных нормативов.....	52
• Построение системы риск-менеджмента и системы внутреннего контроля.....	53
• Корпоративное управление	54-60
• ESG.....	61-62
• Благотворительность.....	63-66
• Организационная структура.....	67
• Персонал компании.....	68-69
• Социальная ответственность	70-77
• Аудит	78-112
• Адреса и реквизиты	113-114



ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) — это динамично развивающаяся компания, специализирующаяся на предоставлении микрофинансовых услуг.



Под основным брендом TASCREDIT мы предлагаем микрокредиты, занимая лидирующие позиции на рынке Казахстана, благодаря нашему уникальному продукту – кредитованию под залог автомобиля с правом вождения.



Мы активно внедряем финтех-решения, предлагая клиентам удобное онлайн-кредитование и многофункциональное мобильное приложение. Наши ключевые клиенты – представители малого и среднего бизнеса (МСБ) и самозанятые лица, использующие наши микрокредиты для развития своей предпринимательской деятельности.



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) предоставляет полный спектр микрофинансовых услуг жителям Казахстана, России и Узбекистана. Мы гордимся устойчивым ростом нашего кредитного портфеля и постоянным увеличением числа активных клиентов.



ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) сосредоточено на удовлетворении потребностей клиента и нацелено на достижение лидерских позиций на рынке микрофинансовых услуг в Казахстане, России и Узбекистане, подтверждая свою репутацию надёжного финансового партнёра.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2024 ГОДА

2024 год стал знаковым для ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП), укрепив свое лидерство и продемонстрировав устойчивый рост на финансовом рынке.

Мы гордимся следующими ключевыми достижениями:

- **Значительный рост кредитного портфеля:** Объём кредитного портфеля компании вырос более чем на 20%, достигнув впечатляющей отметки в 58,5 млрд тенге. Это свидетельствует о доверии клиентов и эффективности наших финансовых продуктов (по состоянию на 30 июня 2025 года кредитный портфель составляет 76 млрд тенге).
 - **Расширение клиентской базы:** Количество наших активных клиентов превысило 26 тысяч. Этот показатель подтверждает привлекательность предложений ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) и высокий уровень обслуживания.
 - **Высокая чистая прибыль:** По итогам года чистая прибыль составила 7,13 млрд тенге, что подчёркивает финансовую стабильность и успешность нашей бизнес-модели.
 - **Подтверждение надёжности от Fitch Ratings:** Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило нашу надёжность, присвоив рейтинг «В» прогнозом «Стабильным». Это важное признание нашей стабильности на международном уровне.
 - 19 января 2024 года на **KASE** состоялось **размещение второго выпуска** облигаций Компании **объёмом 10 млрд тенге** в рамках облигационной программы на 30 млрд тенге. Купонная ставка составила 20,5% годовых, срок обращения – 2,5 года.
 - ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) стало **победителем II степени в номинации «Мир»** на ежегодной «Премии HR-бренд Центральная Азия».
 - **Укрепление рыночных позиций:** Мы заняли 3-е место по размеру собственного капитала и 2-е место по размеру чистой прибыли среди крупных микрофинансовых организаций Казахстана. Эти результаты — отражение нашего стремления к инновациям, высокому качеству обслуживания и укреплению позиций на рынке.
 - 07-08.05.2024 года Компанией организованы и проведены ежегодные мероприятия **Форум лидеров и TAS GROUP QURYLTAI 2024**. Форум лидеров был направлен на **развитие профессионализма состава Топ-менеджмента**. Мероприятие TAS GROUP QURYLTAI 2024 посетило около 500 сотрудников группы Компаний, в том числе, сотрудники из России, Узбекистана и всех регионов Казахстана.
- ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) продолжает уверенно двигаться вперёд, создавая надёжные финансовые возможности для наших клиентов и партнёров. **Мы — ваш надёжный партнёр**, который помогает достигать целей, строя будущее, основанное на профессионализме и командной работе.

ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА



УВАЖАЕМЫЕ ИНВЕСТОРЫ!

Прошедший 2024 год стал для ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) очередным подтверждением устойчивости нашей бизнес-модели, профессионализма команды и правильности выбранной стратегии. Это был год стабильного роста, внутреннего укрепления и выхода на новые рубежи.

Финансовая устойчивость и рост

В 2024 году ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) продемонстрировало уверенные финансовые результаты. Нам удалось сохранить высокую прибыльность, что ещё раз подтверждает эффективность наших внутренних процессов, дисциплину в управлении рисками и высокий уровень операционного контроля.

Кредитный портфель компании демонстрирует уверенный и устойчивый рост на протяжении последних лет. Если на конец 2020 года его объем составлял 14,2 млрд тенге, то к началу 2023 года он увеличился до 34,7 млрд тенге, а к концу того же года достиг 48,9 млрд тенге. По итогам 2024 года портфель вырос до 58,5 млрд тенге.

На 2025 год, Компания поставила перед собой амбициозную, но реалистичную цель – превысить объем кредитного портфеля в 80 млрд тенге. По состоянию на 30 июня 2025 года этот показатель составляет 76 млрд тенге и мы уверенно движемся к достижению рубежа в 90 млрд тенге.

Параллельно с ростом портфеля активно увеличивается и количество заемщиков. Компания продолжает сосредотачивать внимание на индивидуальных предпринимателях и представителях малого бизнеса, которые используют финансирование для развития реального сектора экономики.

Надежность и доверие инвесторов

Мы придаём особое значение прозрачности и открытости нашей деятельности. Подтверждением этому служит недавнее решение международного рейтингового агентства Fitch Ratings, которое в 2024 году подтвердило долгосрочный рейтинг ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) на уровне «В» по международной шкале с прогнозом «Стабильный». Данный рейтинг отражает устойчивые показатели капитализации, высокую рентабельность, прочную бизнес-позицию Компании на рынке микрофинансирования, а также надёжную диверсифицированную структуру фондирования.

Кроме того, в 2023 году Компания успешно прошла аудит швейцарского инвестиционного фонда Enabling Capital Ltd. По итогам оценки был подтвержден высокий уровень IT-инфраструктуры, качество внутренней отчетности и прозрачность корпоративного управления. Результатом аудита стало одобрение беззалогового займа на сумму 3 млн долларов США – важный индикатор доверия со стороны международных партнёров.

ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

Облигационные программы и фондирование

Активное участие на рынке долговых инструментов — одно из ключевых направлений нашей стратегии. В декабре 2023 года мы успешно разместили корпоративные облигации на сумму 10 млрд тенге, при этом уже 84% выпуска было размещено уже в первый день торгов. Размещение проходило при поддержке Halyk Finance и BCC Invest, выступивших андеррайтерами выпуска, что обеспечило высокий уровень доверия со стороны институциональных и частных инвесторов.

В 2024 году мы продолжили активную работу по наращиванию фондирования, успешно реализовав дополнительный выпуск облигаций. Спрос на выпуск значительно превысил ожидания. Все обязательства перед инвесторами выполнены в полном объеме, что позволило Компании укрепить репутацию надёжного и предсказуемого эмитента. В 2025 году мы планируем продолжить развитие нашего присутствия на рынке долгового капитала, осуществив очередной выпуск облигаций.

Корпоративное управление, HR и цифровая трансформация

За последний год мы уделили большое внимание внутренней трансформации и укреплению командных компетенций. Внедрение цифровых инструментов оптимизировало процессы кредитования, мониторинга, риск-менеджмента и клиентского обслуживания. HR-направление усилилось за счёт привлечения новых специалистов и развития корпоративной культуры, ориентированной на результат, устойчивость и лидерство.

Социальная ответственность и стратегические цели

Как активный участник финансового сектора, TOO «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) остается социально ориентированной структурой. Мы продолжаем реализовывать проекты в рамках ESG-подхода, способствующие устойчивому развитию, поддержке малого и среднего бизнеса и сохранению культурных ценностей.

Наша стратегическая цель — подготовка к IPO в 2026 году. В рамках подготовки к выходу на публичный рынок мы уже запустили комплексный план действий: усиливаем внутренние бизнес-процессы, оптимизируем структуру капитала, продолжаем диверсифицировать источники фондирования и активно выстраиваем коммуникацию с потенциальными международными инвесторами.

Заключение

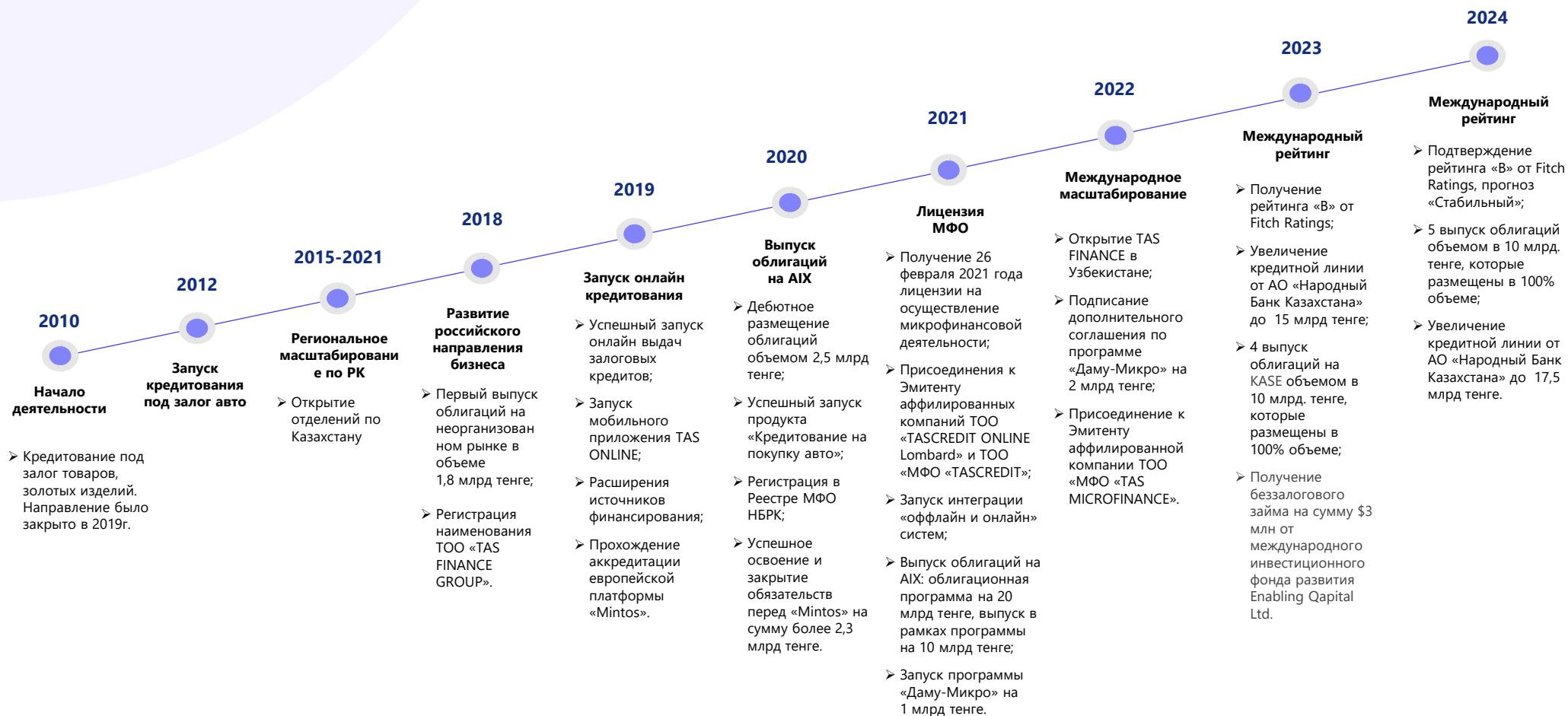
Всё вышеперечисленное — не просто итоги, а часть нашего общего пути. Мы строим устойчивую экосистему, которая обеспечивает реальную поддержку бизнесу и приносит долгосрочную ценность инвесторам.

TOO «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) — это надёжный партнёр, на которого можно опереться. Мы уверены, что будущее принесет ещё больше возможностей для взаимного роста, расширения и укрепления позиций как на внутреннем рынке Казахстана, так и за его пределами.

С уважением,

Генеральный директор Тастекеев Д.Т. _____

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ



ГРУППА КОМПАНИЙ «TAS GROUP»

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) входит в состав группы компаний **TAS GROUP**, которая предоставляет финансовые услуги населению на территории РК и СНГ. ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) является крупнейшей компанией «TAS GROUP».



- МФО. Кредитование под залог автомобиля с правом и без права вожждения
- Автокредитование
- Кредитование МСБ



- Общественный фонд. Спонсирование, организация благотворительных и социальных проектов: Асыл домбыра, Бизнес гранты, Гранд Бокс, Айтыс, Қазақ күресі и тд.



- Строительная Компания. Строительство жилых, коммерческих, промышленных объектов, транспортной, энергетической, социальной инфраструктуры.



- Кредитное Товарищество. Кредитование развития сельского хозяйства, на гибких условиях погашения займа



- Многопрофильный медицинский центр



- ООО. Кредитование под залог люксовых автомобилей на территории РФ



- ИПОО. Кредитование под залог автомобиля с правом вожждения в на территории Узбекистана



- Пункты обмена Валюты. Иностраные валютные обменные операции

УЧРЕДИТЕЛИ КОМПАНИИ

Участники Компании	Доля участия
Дулат Тастекеев	46,075%
Рахат Тастекеев	46,075%
Руслан Ким	4,85%
Алексей Тюников	3%
	100%

Участниками ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) являются физические лица.

Основными владельцами Компании выступают Дулат и Рахат Тастекеевы, каждому из которых принадлежит доля в размере 46,075% от уставного капитала.

МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИИ



Дулат Тастекеев
Генеральный директор



Рахат Тастекеев
Управляющий партнер



Айжан Тастекеева
Управляющий партнер



Руслан Ким
Управляющий партнер



Маржан Баққожа
Финансовый директор

КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА



МИССИЯ

Создавать финансовые возможности для достижения целей используя инновационные решения



ВИДЕНИЕ



Локальное

Стать **ключевым игроком** на финансовом рынке страны с целью менять его и делать ближе к народу



Глобальное

Стать **высокотехнологичной и инновационной** финансовой компанией способной конкурировать на глобальном рынке



ЦЕННОСТИ КОМПАНИИ

Честность-доверие

Честность порождает доверие, которое необходимо для успеха нашей работы. Мы всегда стремимся быть честны перед собой, клиентами, партнерами и коллегами, что является гарантией прозрачности нашей деятельности.

Команда-сплоченность

Вместе мы гораздо сильнее, чем каждый из нас по отдельности. Мы являемся сплоченной командой, которая ценит вклад каждого в успех нашего общего дела.

Надежность-забота

Мы — надежная компания, которая заботится о благополучии клиентов. Наша надежность – Ваш ключ к успеху, наша забота – Ваше благополучие

Профессионализм-развитие

Нам важен профессионализм нашей команды, поэтому мы непрерывно обучаемся, развиваемся и совершенствуемся. Полученные знания и навыки мы применяем как в работе, так и в повседневной жизни

Время-пунктуальность

Мы уважаем время наших клиентов, поэтому всегда стараемся предоставить им быстрое и оперативное обслуживание. Каждый участник нашей команды постоянно совершенствует свои навыки правильного управления временем.

ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ



Прочная позиция на рынке Казахстана

Компания входит в список крупных микрофинансовых организаций по размеру активов (более 63,4 млрд. тенге) на 1 января 2025 года в Казахстане. Обладает широкой сетью филиалов и отделений в количестве 38 штук в 25 городах Казахстана. Компания является лидером кредитования под залог автомобиля. Штат сотрудников свыше 360 человек.



Диверсифицированная база фондирования

Основными источниками внешнего фондирования для Компании являются займы от финансовых институтов, включая займы от АО «Народный Банк Казахстана» (19,6%), Enabling Capital (1,5%), АО «ФРП Даму» (0,5%), выпущенные облигации (30,6%) и собственный капитал (47,8%).



Одна из самых прибыльных МФО в Казахстане

Компания занимает 3-е место по размеру собственного капитала и 4 место по показателю чистой прибыли (среди крупных микрофинансовых организаций в Казахстане по размеру активов): по результатам 2024 года чистая прибыль составила 7,1 млрд тенге.



Облигации с привлекательной доходностью

Ставка доходности по облигациям Компании (20,5%-22%) значительно выше ставки вознаграждения по банковским депозитам (~12%-15%) сроком до 2-2,5 лет.



Рост клиентской базы

Компания обладает широкой диверсифицированной базой клиентов. В последние 5 лет наблюдается рост клиентской базы с 8,9 тыс. на 31.12.2019 г. до 26 тыс. заемщиков на 31.12.2024 г.



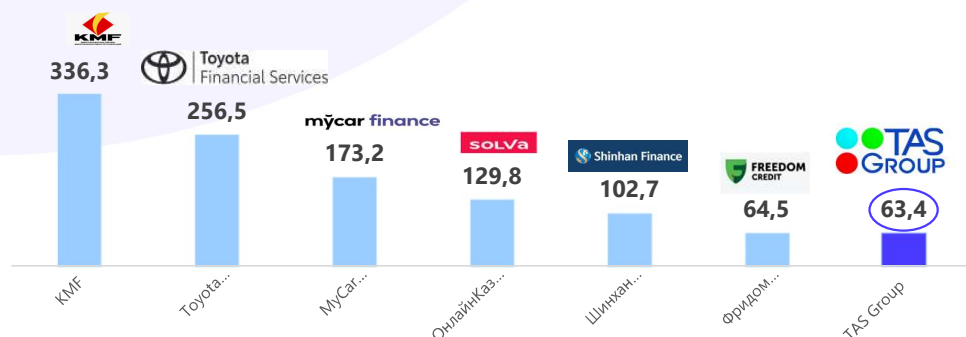
Доступный сервис для поддержки клиентов

Компания предлагает широкий спектр кредитных программ с минимальными требованиями к пакету документов, обеспечивая доступность и удобство для клиентов. Для повышения качества сервиса реализован ряд дополнительных возможностей:

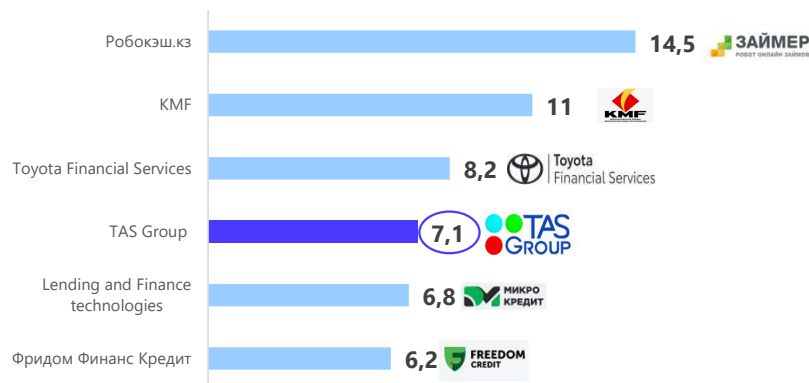
- ✓ возможность онлайн-оплаты займов через популярные финансовые платформы Казахстана, мобильное приложение Компании, а также через приложение Kaspi Bank – без комиссии;
- ✓ упрощенный процесс рассмотрения и выдачи займа – в течение 30 минут;
- ✓ собственная ИТ-платформа для кредитования под залог автотранспорта, включающая инструменты скоринга и автоматизированного взыскания.

СИЛЬНАЯ РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ

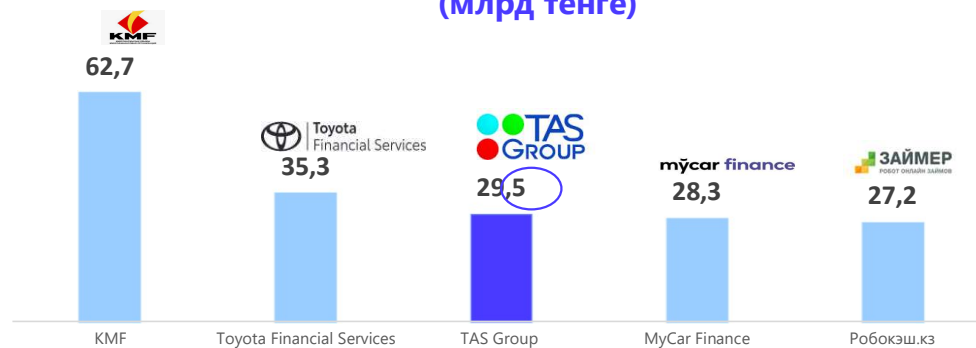
Крупные МФО по размеру активов
(млрд тенге)



Крупные МФО по размеру чистой прибыли
(млрд тенге)



Топ-5 МФО по размеру собственного капитала
(млрд тенге)



Компания **входит в список крупных микрофинансовых организаций** Казахстана **по размеру активов** (среди МФО, выдающих займы под залог авто) на 1 января 2025 года.

Компания занимает **3-е место на рынке** микрофинансовых организаций Казахстана **по размеру собственного капитала** (среди МФО, выдающих займы под залог авто) на 1 января 2025 года.

За 2024 год Компания получила **чистую прибыль в размере 7,1 млрд тенге**, заняв 4-ое место среди крупных микрофинансовых организаций Казахстана по размеру активов (среди МФО, выдающих займы под залог авто).

Лидер
кредитования под
залог автомобиля

3 место

среди МФО в Казахстане по
размеру собственного
капитала

БОЛЕЕ **26,2**
ТЫСЯЧ
КЛИЕНТОВ

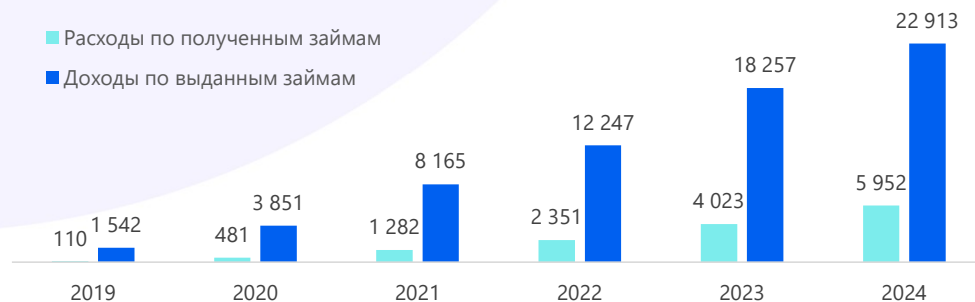
БОЛЕЕ
58,5 млрд. т

выданных микрокредитов

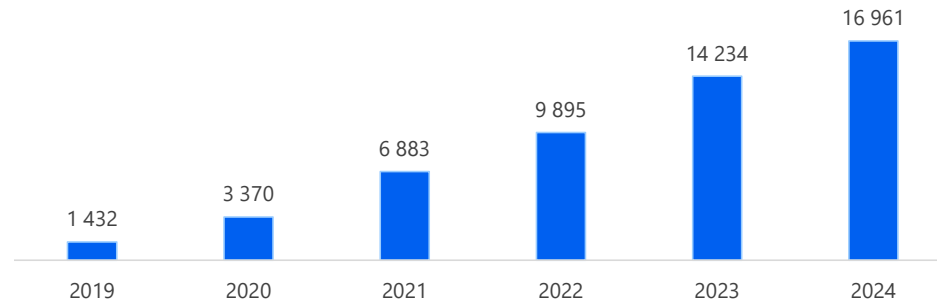
Покрытие в
25 городах
включая развитие
мобильного приложения
TAS ONLINE

СИЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Динамика процентного дохода и расхода, млн. тенге



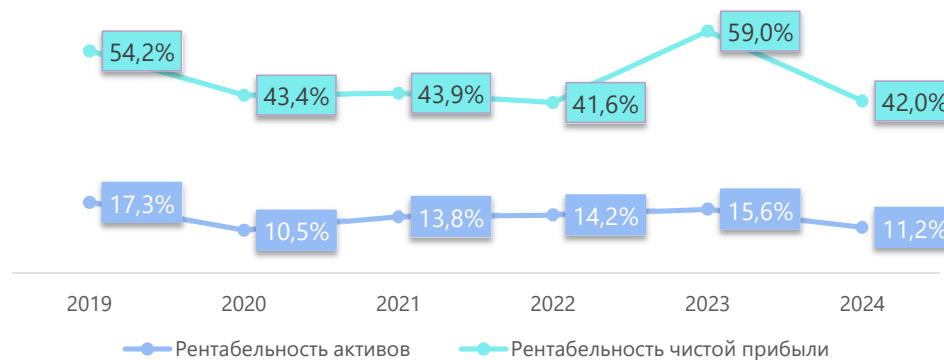
Динамика чистого процентного дохода, млн. тенге



Динамика операционных расходов, млн. тенге



Высокая рентабельность бизнеса



ПОРТРЕТ КОМПАНИИ

7,1 млрд ₸

чистая прибыль за 2024 г.

58,5 млрд ₸

кредитный портфель на 01.01.2025 г.

26,2 тыс. заемщиков

база клиентов на 01.01.2025 г.

‘В’ рейтинг

присвоен Fitch Ratings, прогноз
“Стабильный”

География

Казахстан, Россия, Узбекистан

78,6 млн ₸

максимальный размер
займа

6,7 мес.

средний срок займа

2,5 млн ₸

средний чек 01.01.2025 г.

3,8x

Обеспечение займов
залогом

38

филиалов и отделений

369

сотрудников

30 минут

время оформления займа

55%

повторные клиенты на 01.01.2025 г.

94%

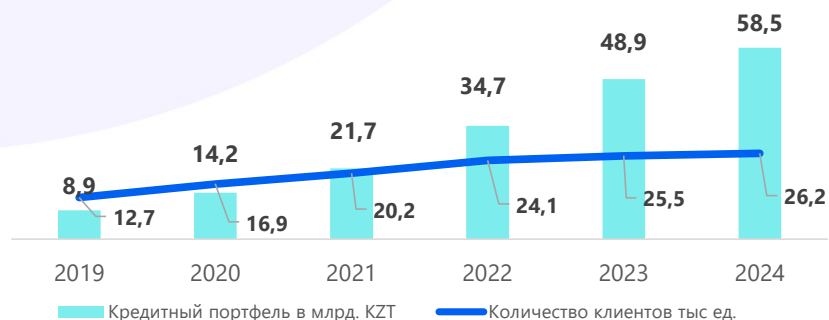
займов выдается офлайн

IT платформа

онлайн оплата и
мобильное приложение

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (1/2)

Кредитный портфель и клиенты



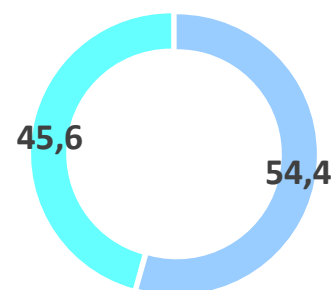
26,2 тыс.
клиентов

2x
рост клиентов с 2019

58,5 млрд ₸
кредитный портфель на
01.01.2025г.

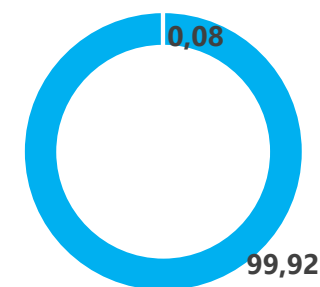
19%
рост портфеля за 2024

Разбивка портфеля в зависимости от цели выданных кредитов



■ На бизнес цели
■ На потребительские цели

Разбивка портфеля в зависимости от покрытия заложенным обеспечением



■ Обеспеченные займы
■ Необеспеченные займы

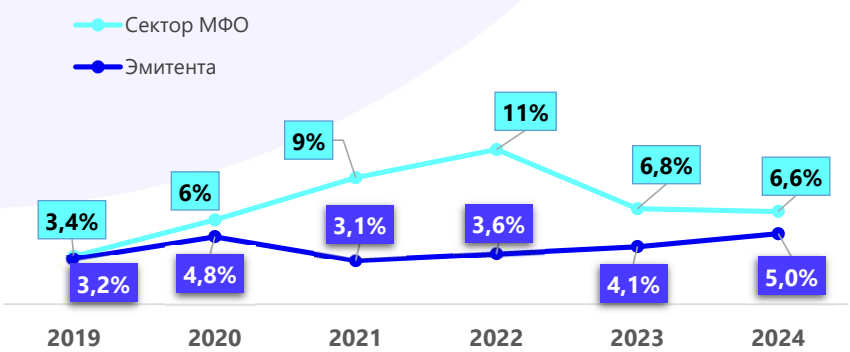
Обеспечение по кредитному портфелю Компании по состоянию на 1 января 2025 года выглядит следующим образом:

- **88%** выданных микрокредитов **обеспечиваются автотранспортными средствами**, из которых 88,7% составляют непросроченные микрокредиты;
- Около **11,9%** выданных микрокредитов **обеспечиваются недвижимостью**, из которых 87,5% составляют непросроченные микрокредиты;
- Около **0,08%** портфеля физических лиц составляют **беззалоговые микрокредиты**, которые выдаются по программе Өркендеу (микрокредит выдается молодым предпринимателям на развитие бизнеса, без обеспечения под 0,01% годовых)

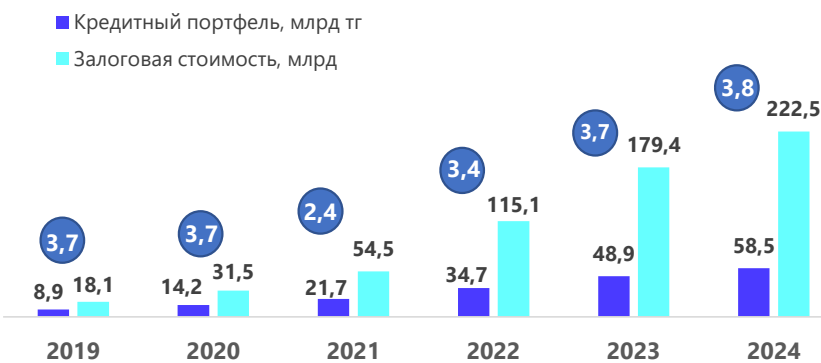
Все займы выданы в валюте KZT.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (2/2)

Просроченные займы NPL (90+days),%



Коэффициенты качества кредитного портфеля



Группа микрокредитов согласно классификации	01.01.2025				
	Кол-во микрокредитов	Всего сумма основного долга (в тыс. тенге)	Сумма начисленного вознаграждения (в тыс. тенге)	Стоимость обеспечения (залоговая) (в тыс. тенге)	Всего сумма фактически созданных провизий (в тыс. тенге)
Микрокредиты без просрочки	22 578	51 887 768	985 918	197 996 843	549 493
Микрокредиты 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	10 053 840	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

Объем провизий по состоянию на 1 января 2025 года составляет 1,7 млрд тенге, что соответствует 3% от кредитного портфеля (брутто).

Стоимость залогового обеспечения на 1 января 2025 г. составляет 222,5 млрд тенге, что на 379,7% обеспечивает кредитный портфель Компании стоимостью 58,5 млрд тенге (коэффициент обеспечения по кредитному портфелю).

Источник: Данные компании на 01.01.2025 г.

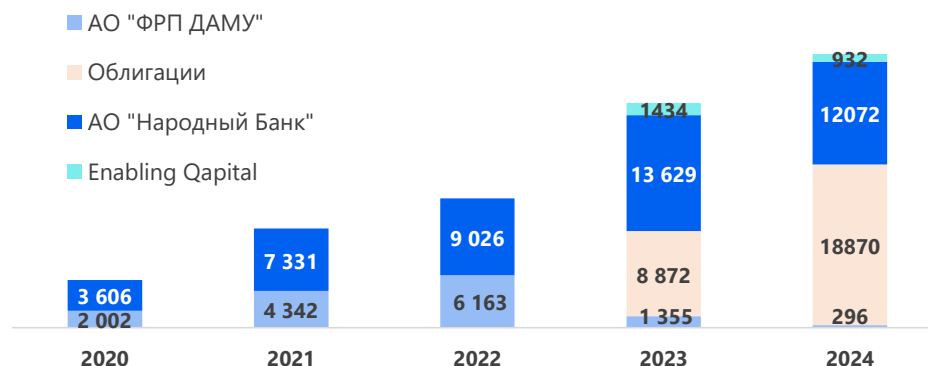
ДИВЕРСИФИЦИРОВАННАЯ СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ

Коэффициенты достаточности капитала ⁽¹⁾



Структура фондирования (на 01.01.2025)

Задолженность по фондированию, чистая прибыль и кредитный портфель, млн тенге



Структура капитала Компании (на 01.01.2025)



Источник: аудированная отчетность за 2020-2024 гг.

Примечания: (1) С 2023 года регулятор ужесточил требования по расчету коэффициента достаточности собственного капитала; (2) Капитализация рассчитана как соотношение собственного капитала к активам

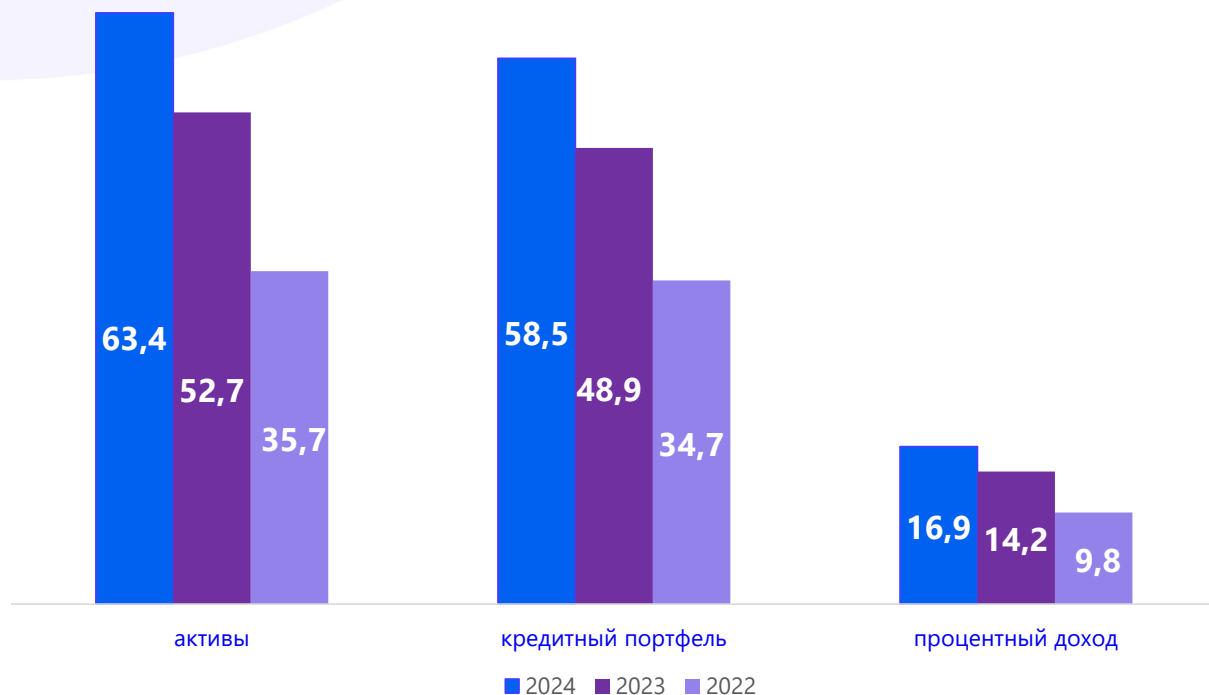
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

На территории Республики Казахстан осуществляют деятельность **38 отделений Компании**, включая **16 филиалов**, охватывающих ключевые регионы страны и обеспечивающих доступность услуг для клиентов по всей республике.



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ФИНАНСОВЫЕ



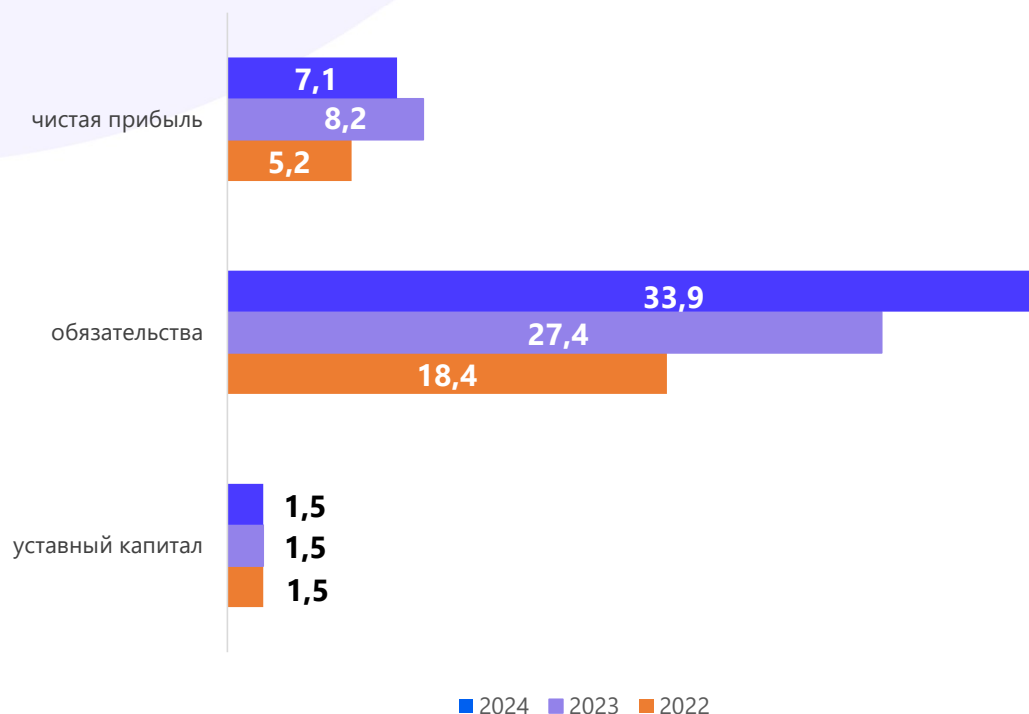
Анализ динамики активов Компании **демонстрирует устойчивую тенденцию к росту**. Ключевым драйвером этого роста выступает увеличение объема кредитного портфеля, что напрямую отражает эффективную реализацию стратегии по расширению основной деятельности Компании.

По состоянию на отчетную дату совокупные активы достигли **63,4 млрд тенге**, что на **10,7 млрд тенге** превышает показатель предыдущего года. Такой прирост обусловлен активным кредитованием, привлечением новых источников фондирования и эффективным управлением ресурсами.

Важную роль в формировании устойчивости Компании сыграли антикризисные меры, предпринятые в 2022 году. Оперативная поддержка клиентов в сложный период позволила сохранить стабильную клиентскую базу, минимизировать уровень просроченной задолженности и создать прочную основу для роста в 2023 году.

По итогам 2024 года **рентабельность активов (ROA)** составила **11,2%**, что свидетельствует о высоком уровне эффективности использования активов и способности Компании генерировать устойчивую прибыль на вложенный капитал.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ



ФИНАНСОВЫЕ

По состоянию на 31.12.2024 года обязательства Компании составляют **33,9 млрд тенге**, увеличившись на **6,5 млрд тенге** с начала года. Рост обусловлен двумя основными факторами: успешным размещением корпоративных облигаций и увеличением объема кредитной линии **АО «Народный Банк Казахстана»**. Эти шаги стали частью стратегии по активному наращиванию фондирования для поддержания темпов роста кредитного портфеля.

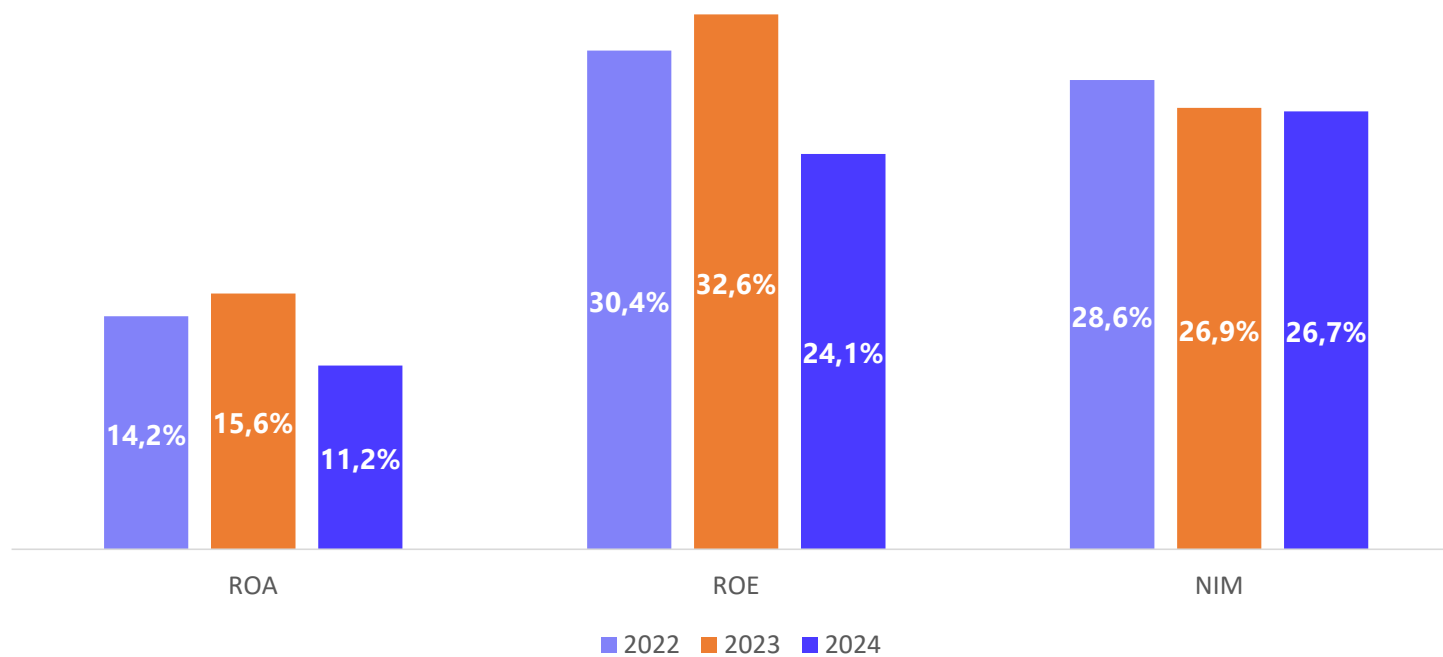
Компания придерживается взвешенной и устойчивой политики привлечения финансирования, обеспечивая надежную диверсификацию источников. В число ключевых партнеров входят:

- **АО «Народный Банк Казахстана»** - один из крупнейших системообразующих банков страны, с которым установлены долгосрочные партнерские отношения;
- **АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»** - государственный институт поддержки бизнеса, предоставляющий финансирование на льготных условиях;
- **Международный инвестиционный фонд EMF Enabling Capital** – партнер, обеспечивший доступ к беззалоговому займу, что свидетельствует о высоком уровне доверия к компании со стороны зарубежных институциональных инвесторов;
- Рынок долгового капитала – в рамках которого Компания реализует программы выпуска облигаций, успешно размещая ценные бумаги среди широкого круга инвесторов.

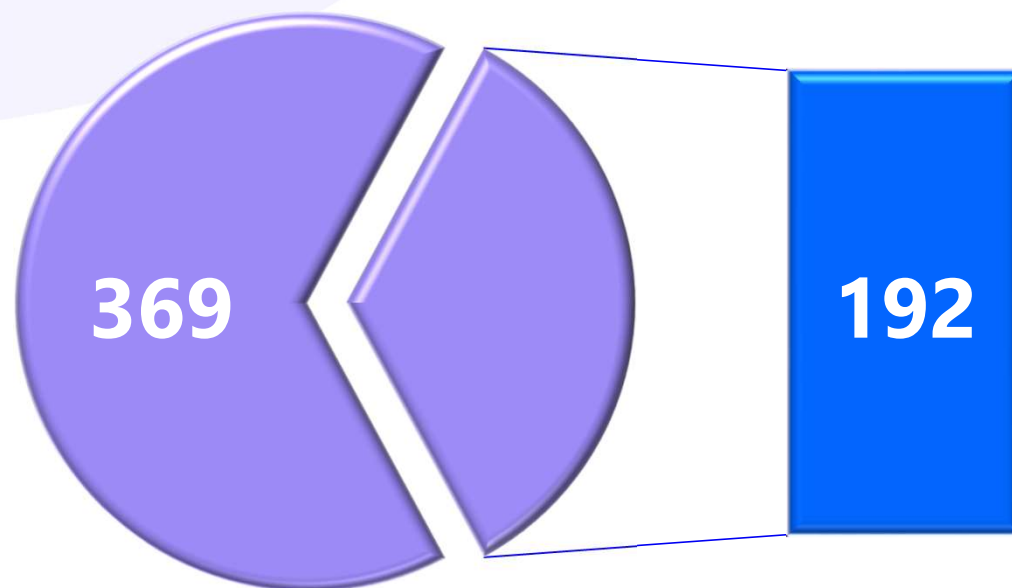
Благодаря такой многокомпонентной финансовой архитектуре Компания сохраняет высокий уровень ликвидности, устойчивость к внешним экономическим факторам и гибкость в управлении стоимостью заемных ресурсов. Это позволяет Компании уверенно финансировать рост бизнеса, расширять продуктовую линейку и эффективно управлять рисками.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ОТНОСИТЕЛЬНЫЕ



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ



■ Общее количество сотрудников ■ В головном офисе

СОТРУДНИКИ

По состоянию на **31 декабря 2024 года** фактическая численность персонала Компании составляет **369 сотрудников**. Структура занятости распределена следующим образом:

- **192 сотрудника** работают в **головном офисе**, расположенном в г. Алматы. Это специалисты ключевых управленческих, аналитических, ИТ- и операционных подразделений, обеспечивающие стратегическое и административное управление деятельностью Компании;
- **177 сотрудников** задействованы в **региональной сети** - филиалах и отделениях, охватывающих различные регионы Казахстана. Они занимаются непосредственным обслуживанием клиентов, сопровождением кредитных продуктов, продажами и операционной деятельностью на местах.

Рост численности персонала отражает как масштабирование бизнеса, так и стремление Компании к укреплению внутренних ресурсов, необходимых для обеспечения высокого качества обслуживания, развития новых направлений и повышения операционной эффективности.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ



Эффективное управление финансовыми рисками

в Компании выстроена эффективная система управления финансовыми рисками, основанная на принципах проактивного контроля, прозрачности и соответствия международным стандартам.

Система охватывает все ключевые категории рисков, включая:

Кредитный риск – риск невозврата заемных средств со стороны клиентов. Для его минимизации в Компании внедрены автоматизированные системы скоринга и проводится регулярный мониторинг портфеля;

Ценовой риск – риск изменений рыночных условий, включая процентные ставки и инфляционные ожидания. Компания применяет сценарный анализ для оценки чувствительности финансовых результатов к изменениям макроэкономических факторов;

Риск ликвидности – вероятность недостаточности денежных средств для своевременного исполнения обязательств. Для управления этим риском Компания поддерживает достаточный уровень ликвидных активов, а также осуществляет ежедневный контроль кассовых потоков.

Процессы управления рисками интегрированы во все уровни корпоративного управления.



Стабильно высокая рентабельность компании – это прямое свидетельство эффективности наших внутренних операций и безупречной финансовой дисциплины.

Стабильно высокая рентабельность отражает эффективность внутренних процессов, зрелость операционной модели и строгую финансовую дисциплину. Компания демонстрирует уверенный уровень доходности на протяжении нескольких лет, что является результатом сбалансированного подхода к управлению активами, контроля затрат и приоритизации качественного роста над агрессивным масштабированием.

Рациональное распределение ресурсов, продуманная стратегия, диверсификация источников фондирования и эффективное управление рисками позволяют достигать устойчивых финансовых результатов даже в условиях внешнеэкономической волатильности. Рентабельность Компании – это не только индикатор текущей эффективности, но и залог ее инвестиционной привлекательности и долгосрочной устойчивости.



Своевременная экономическая и финансовая адаптация к изменениям внутренней и внешней среды

Комплекс оперативных и стратегических мер, направленных на устойчивое функционирование Компании в условиях перемен и нестабильности и включает в себя:

Гибкость бизнес-модели – регулярный пересмотр подходов к управлению продуктовой линейкой, ценообразованием и условиями кредитования с учетом текущих макроэкономических реалий и спроса со стороны клиентов;

Оперативное реагирование на изменения в регулировании и законодательстве, включая адаптацию внутренних процедур и отчетности в соответствии с требованиями контролирующих органов;

Оптимизацию затрат – реализацию мер по повышению операционной эффективности, цифровизацию процессов и внедрение бережливых подходов к управлению ресурсами;

Управление рисками – своевременное обновление риск-политик, пересмотр лимитов, внедрение улучшенных систем скоринга и мониторинга портфеля;

Диверсификацию источников фондирования – активное привлечение финансирования из различных источников (банки, облигации, международные фонды) для снижения зависимости от отдельных каналов и повышения финансовой устойчивости;

Устойчивое корпоративное управление – укрепление внутренних управленческих процессов, прозрачность и подотчетность перед партнерами и инвесторами.

Благодаря этим мерам Компания не только сохранила стабильность, но и обеспечила условия для дальнейшего роста и развития на высококонкурентном рынке.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ



Соблюдение пруденциальных нормативов

Компания в полной мере осознает значимость соблюдения пруденциальных нормативов как одного из ключевых факторов обеспечения устойчивости и прозрачности своей деятельности в финансовом секторе. Соблюдение таких нормативов рассматривается не просто как формальное требование регуляторов, а как неотъемлемая часть корпоративной стратегии по управлению рисками, поддержанию финансовой стабильности и укреплению доверия заинтересованных сторон.

На постоянной основе Компания отслеживает соответствие своей деятельности требованиям, установленным уполномоченными органами, включая нормативы по ликвидности, достаточности собственных средств (капитала), концентрации кредитного риска, валютной позиции, открытой позиции по связанным сторонам и другим критически важным показателям.

Для этих целей разработана и функционирует многоуровневая система внутреннего контроля, включающая в себя:

- **регулярный мониторинг и прогнозирование ключевых и пруденциальных показателей** с учетом возможных стресс-сценариев развития макроэкономической ситуации;

- **внедрение автоматизированных инструментов контроля за превышением допустимых лимитов**, интегрированных в информационные учетные системы;

- **регулярное обновление внутренних политик и процедур** в соответствии с изменениями нормативно-правовой базы и лучших практик регулирования.

Компания придает особое значение принципу упреждающего управления: отклонения от установленных нормативов прогнозируются и устраняются на ранних этапах, до момента возникновения нарушений. Такой подход позволяет сохранять стабильность и репутационную надежность, даже в условиях внешнеэкономических и рыночных колебаний.

В дополнение к внутреннему контролю, Компания обеспечивает полную и своевременную отчетность перед регуляторными органами, демонстрируя открытую позицию и готовность к надзорному взаимодействию.

Таким образом, соблюдение пруденциальных нормативов является не только формальной обязанностью, но и важнейшим элементом корпоративной культуры Компании, встроенной в ежедневную операционную деятельность и стратегическое планирование.



Высокая маневренность и гибкость в управлении собственным капиталом

Компания выстраивает управление собственным капиталом на основе принципов адаптивности, устойчивости и сбалансированности. Высокая степень маневренности позволяет оперативно перераспределить финансовые ресурсы в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры, макроэкономических факторов и внутренних потребностей бизнеса.

Постоянный мониторинг структуры и достаточности собственного капитала осуществляется в тесной взаимосвязи с ключевыми показателями финансовой устойчивости и ликвидности. Компания использует динамичные методы управления, позволяющие эффективно регулировать соотношение между активами и обязательствами, оптимизировать капитальные затраты и обеспечивать ресурсную поддержку приоритетных направлений деятельности.

Ключевым элементом данной политики является **непрерывный анализ платежеспособности**, направленный на:

- выявление потенциальных угроз финансовой стабильности на ранних стадиях;
- прогнозирование возможных кассовых разрывов и дефицита капитала;
- выработку превентивных мер по минимизации рисков;
- обеспечение своевременного реагирования на внешние и внутренние вызовы.

Компания активно использует инструменты финансового моделирования и сценарного планирования, что позволяет не только поддерживать устойчивый уровень собственного капитала, но и адаптировать стратегию управления с учетом долгосрочных целей.

Таким образом, гибкий и проактивный подход к управлению капиталом формирует основу финансовой надежности Компании и ее способности сохранять устойчивость даже в условиях волатильной экономической среды.

TAS GROUP: Лидер HR-бренда Центральной Азии

«HR-бренд Центральная Азия» – знаковое событие в сфере управления персоналом.

«HR-бренд Центральная Азия» - это авторитетная независимая ежегодная конференция, которая проводится уже в одиннадцатый раз и по праву считается одним из ключевых профессиональных мероприятий в области HR. В рамках конференции компаниям присуждается одноименная премия за реализацию наиболее значимых и эффективных проектов в сфере управления человеческими ресурсами.

В 2025 году за звание лучшего работодателя Центральной Азии боролись компании из Казахстана, Узбекистана и Кыргызстана. Представленные проекты были направлены на решение ключевых задач современного HR-менеджмента, включая:

- развитие внутреннего потенциала персонала;
- привлечение и удержание талантов;
- внедрение мотивационных и стимулирующих практик;
- развитие корпоративной культуры;
- использование инновационных технологий и цифровых решений, улучшающих условия труда и повышающих вовлеченность сотрудников.

Номинации премии

Оценка проектов проводилась в рамках трех основных номинаций, охватывающих как локальные, так и международные инициативы:

1. **«Регион»** - проекты, реализованные в одном из городов Казахстана, Кыргызстана или Узбекистана, направленные на решение HR-задач на уровне локальных офисов и подразделений.
2. **«Страна»** - проекты, охватывающие сразу несколько регионов в пределах одной страны и отражающие системный подход к управлению персоналом на национальном уровне.
3. **«Мир»** – проекты с международным охватом либо реализованные в соответствии с глобальными HR-стандартами и практиками, транслируемыми из штаб-квартир за рубежом.

Значение и миссия премии

Организаторы мероприятия подчеркивают, что HR-задачи – будь то подбор персонала, обучение, развитие, благополучие сотрудников или повышение их вовлеченности – не могут быть «отложены до лучших времен». Они требуют постоянного внимания, гибкости и проактивности.

С 2013 года инициатор премии – HeadHunter – совместно с ведущими HR-экспертами региона изучает, собирает и транслирует лучшие практики в области управления персоналом. В ежегодном шорт-листе – проекты, которые не только помогают оптимизировать бизнес-процессы, но и создают качественную рабочую среду: комфортную, безопасную, вдохновляющую и дающую возможности для профессионального и личного роста.

Влияние на HR-сообщество

Финалисты и победители премии становятся ориентиром для HR-сообщества, делятся своим опытом и вдохновляют коллег на развитие собственных подходов. Мероприятие формирует платформу для обмена знаниями, укрепления HR-сети и продвижения идей, способных трансформировать корпоративную культуру в целом по региону.

Организаторы особо отметили, что все участники конкурса продемонстрировали высокий уровень профессионализма, новаторства и вовлеченности в дело развития человеческого капитала – самого ценного ресурса современного бизнеса.

На ежегодной премии «HR-бренд Центральная Азия», признанной ключевым событием в сфере управления персоналом региона, проект **TAS GROUP** оказался среди лучших HR-инициатив и был удостоен **диплома II степени в престижной номинации «Мир»**. Эта номинация традиционно присуждается проектам, реализованным на международном уровне и отражающим интеграцию передовых глобальных практик.

Проект TAS GROUP охватил сотрудников из трех стран, продемонстрировав высокий уровень межнациональной синергии, культурной гибкости и операционной согласованности. В его основе лежала концепция **Employee Journey Map (EJM)** – «жизненный цикл сотрудника», визуализирующая весь жизненный цикл взаимодействия сотрудника с компанией. Эта карта в рамках проекта была структурирована по пяти ключевым этапам:

- **Подбор** – создание точных и привлекательных сценариев найма, ориентированных на идеального кандидата;
- **Адаптация** – поддержка новых сотрудников через системные программы онбординга и наставничества;
- **Вовлечение и производительность** – выстраивание доверительной корпоративной культуры и инструментов нематериальной мотивации;
- **Развитие и карьерный рост** – построение прозрачных траекторий профессионального развития, обучение и планирование преемственности;
- **Увольнение** – корректное завершение трудовых отношений.

По словам организаторов, проект TAS GROUP стал убедительным примером осознанного и продуманного подхода к построению отношений с персоналом на всех этапах взаимодействия.

«За 11 лет премия «HR-бренд Центральная Азия» приобрела признание как важное событие международного уровня. Год от года мы видим внушительный рост качества проектов участников и появление новых идей и тенденций. Рутинные процессы уступают место инновациям, технологии стремительно развиваются и необходимо быть готовым к вызовам цифровой эпохи. Гибкость, креативность и адаптивность становятся все более заметными чертами в проектах участников» – отметили представители компании HeadHunter, выступающей организатором мероприятия.

Дополнительное признание со стороны профессионального сообщества получил и цифровой профиль TAS GROUP в системе HeadHunter – теперь он отмечен специальным знаком «Победитель премии HR-бренд», который усиливает доверие со стороны соискателей и подчеркивает статус компании как работодателя нового поколения.



КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА



Онлайн-приложение, позволяющее оформить займы и поставить автомобиль в залог дистанционно



Широкая сеть филиалов и отделений



Успешный опыт в привлечении финансовых средств с использованием рыночных инструментов



Листинг на KASE



Узнаваемый бренд и положительная репутация



Высокая компетентность кадрового состава



Высокий уровень прозрачности деятельности



Постоянная работа по совершенствованию систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннему контролю

ПАРТНЕРЫ КОМПАНИИ



IT-СТРАТЕГИЯ 2025: ДВИЖЕНИЕ К ЦИФРОВОМУ ЛИДЕРСТВУ



Повышение скорости, надежности и качества услуг

Укрепление технологического ядра и редизайн цифровых платформ для ускоренного вывода продуктов, повышения надежности и улучшения клиентского опыта.



Новые цифровые каналы и персонализация

Мы создаем новые возможности для клиентов и партнеров посредством мобильного приложения и интеграции Bitrix24. Развитие платформы для микробизнеса позволит снизить издержки и предложить новые сервисные модели.



Оптимизация внутренних процессов и управление портфелем активов

Снижение рисков по кредитному портфелю, повышение эффективности взыскания задолженности, оптимизация операционных расходов, улучшение качества управления.



TasLab - инновация и стратегия

Новые удобные цифровые сервисы (QR-подписание), быстрый доступ к продуктам, упрощение взаимодействия, передовые технологии.



ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ

70 человек

штат сотрудников IT

FinCore

APP клиентов

Сайт

CRM Bitrix

APP сотрудников

1C

Личный кабинет

DAMU CRM

Agile

Idocs

Asterisk

Devops

Power BI

Интеграции (TasLab)

Reporting system

Telegram Bots

Legal Collection

- Платежные системы
- Кредитные бюро
- Страховая компания
- Online касса

РАЗВИТИЕ IT СФЕРЫ



- Разработка новой платформы для учета займов и международного масштабирования с быстрой кастомизацией на другой рынок и быстрым выпуском новых продуктов



- Система мониторинга PAM (Privileged Access Management) – система, предназначенная для осуществления мониторинга и контроля учетных записей сотрудников IT и мониторинг систем на уязвимость и работоспособность



- Автоматизация скоринга с интеграцией с более чем 20 источниками (государственные, частные, Российские источники)

СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ (АВТОМАТИЗАЦИЯ И ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ)

Стратегические приоритеты и ориентиры развития

В условиях современного технологического века непрерывное внедрение инноваций является ключевым фактором успешности ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП). Для достижения наших амбициозных целей развития мы сфокусированы на следующих стратегических приоритетах:

- Цифровая трансформация и автоматизация процессов: Наша цель — полностью автоматизировать и сделать измеримыми рабочие процессы, обеспечив высокий уровень цифровизации всех внутренних операций.
- Повышение рентабельности.
- Повышение качества кредитного портфеля.

Реализация и инновации

Для выполнения этих приоритетов мы активно стандартизируем внутренние процессы, которые автоматизируются нашими разработчиками с использованием AGILE-методологий. Мы постоянно улучшаем и развиваем нашу учетную систему, что позволяет предоставлять клиентам качественный сервис и разнообразные кредитные продукты. Особое внимание уделяется такому перспективному направлению, как Data Science.

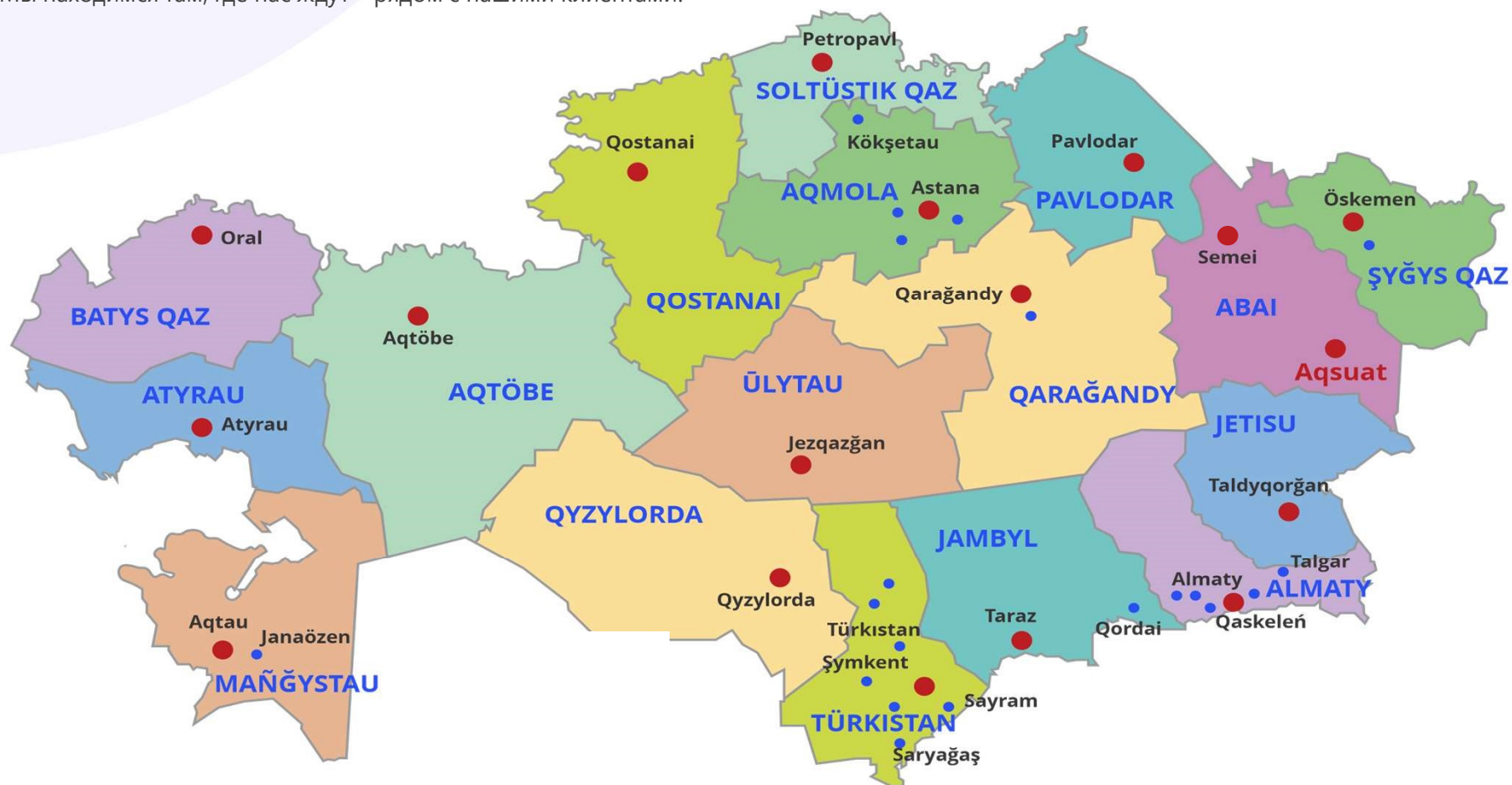
Ожидаемые результаты

Комплексная реализация поставленных задач позволит ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) достичь следующих ключевых результатов:

- Занять позицию лидера на рынке микрофинансовых услуг.
- Укрепить финансовую устойчивость и повысить эффективность деятельности компании, заняв прочные позиции на рынке.

СЕТЬ ФИЛИАЛОВ И ОТДЕЛЕНИЙ КОМПАНИИ

Филиалы и отделения в крупнейших городах Казахстана: широкая география присутствия позволяет нам обеспечивать высокий уровень обслуживания, предлагая удобные и доступные решения для клиентов по всей стране. Мы находимся там, где нас ждут – рядом с нашими клиентами!



ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РАЗБИВКЕ ПО ПРОДУКТАМ

1

**Кредит под залог
автомобиля с правом и
без права вождения**

Срок микрокредита:
до 84 месяцев

Сумма выдачи:
от 150 000 KZT до 78 640 000 KZT

2

**ДАМУ Микро.
Кредит для малого и
микро бизнеса под залог
авто и недвижимости**

Срок микрокредита:
до 36 месяцев

Сумма выдачи:
до 31 456 000 KZT

3

**Кредит на покупку
автомобиля**

Срок микрокредита:
до 84 месяцев

Сумма выдачи:
от 150 000 KZT до 78 640 000 KZT

4

**Кредит под залог
недвижимости** (вкл. Продукт
ДАМУ Микро под залог недвижимости)

Срок микрокредита:
от 1 до 120 месяцев

Сумма выдачи:
от 300 000 KZT до 78 640 000 KZT

БИЗНЕС-ПРОЦЕСС ПО ВЫДАЧЕ КРЕДИТА



30 минут

время оформления займа

- * • Проверка на сайте Мин. Юстиции РК (aisop.adilet.kz) на предмет наличия в реестре должников и запретов
- Проверка клиента на пристрастность к азартным играм, проверка выписок по платежным карточкам
 - Получение сведений с ПКБ о наличии задолженности
 - Расчет коэффициента долговой нагрузки

БИЗНЕС-ПРОЦЕСС ПО ВЫДАЧЕ МИКРОКРЕДИТА ПОД ЗАЛОГ АВТОМОБИЛЯ

1 Приветствие

2 Консультация по продуктам компании о возможности добора, частичного и полного досрочного погашения.

3 Выявление потребности клиента: требуемая сумма, предлагаемый автомобиль в залог, цель получения микрокредита

4 Создание карточки визита в Битрикс с указанием канала привлечения и данных о клиенте

5 Оценка платежеспособности клиента:

- Получение согласия клиента для кредитного отчета с ПКБ и на сбор и обработку данных;
- Проверка на официальном сайте Министерства Юстиции РК aisoip.adilet.kz - на предмет наличия в реестре должников и запретов;
- Проверка клиента на пристрастность к азартным играм, проверка выписки по платежным карточкам;
- Проверка клиента на наличие в списке ПОДИФТ;
- Проверка клиента на наличие в списке подавших заявление на банкротство и принятом решении;
- Получения сведений с Первого кредитного бюро о наличии задолженности по всем кредитам, полученным клиентом;
- Расчет коэффициента долговой нагрузки.

6 Проверка автомобиля на предмет юридической чистоты:

- проверка по базам РК и РФ;
- проверка оплаты утилизационного сбора (ресайкл.кз).

7 Отправка на оценку автомобиля по мобильному приложению:

- Сверка VIN-кода автомобиля по техпаспорту;
- Сканирование удостоверения личности и СРТС (техпаспорта) и получение доступа к цифровым документам;
- Фотографирование автомобиля и салона с разных ракурсов;
- Отправка по мобильному приложению на оценку.

8 Процесс оценки и одобрения проводят отделы оценки и рисков:

- Проверка автомобиля на предмет наличия залога, ограничений и арестов;
- Проверка по всем базам истории автомобиля;
- Проверка прохождения таможенных процедур;
- Определение справедливой стоимости автомобиля исходя из среднерыночной стоимости;
- Одобрение максимальной суммы выдачи с учетом ликвидности автомобиля.

9 Оформление микрокредита и формирование досье

10 Отправка в отделы оценки и рисков заявления на регистрацию залога

11 Консультация по способам и видам погашения и оплат микрокредита

12 Выдача микрокредита по выбору клиента: наличными с кассы или переводом на расчетный счет

БИЗНЕС-ПРОЦЕСС ПО ВЫДАЧЕ ОНЛАЙН МИКРОКРЕДИТА

Этапы прохождения клиента

1

Ознакомление с условиями программы микрокредитования

- Клиент изучает основные условия предоставления микрокредита

2

Скачивание мобильного приложения TASCREDIT

- Установка официального приложения для подачи заявки

3

Регистрация в приложении

- Ввод ИИН и номера телефона
- Подписание анкеты и согласия на обработку данных в Кредитном Бюро с помощью ЭЦП

4

Подача заявки на микрокредит

- Выбор параметров: сумма, срок, метод погашения, дата первого платежа
- Загрузка: Фото и видео автомобиля, контактные лица

5

Оценка платежеспособности клиента

- Использование внутренних и внешних скоринговых моделей
- Проверка по всем «Стоп листам» (Реестр должников, АФМ, КБ, Банкротство)

6

Проверка автомобиля на юридическую чистоту

- Проверка по базам РК и РФ
- Проверка оплаты утилизационного сбора

7

Направление на оценку автомобиля

- Проверка автомобиля на предмет наличия залогов, ограничений и арестов
- Проверка по всем базам истории автомобиля
- Проверка прохождения таможенных процедур
- Определение справедливой стоимости автомобиля исходя из среднерыночной стоимости
- Одобрение максимальной суммы выдачи с учетом ликвидности автомобиля

8

Рассмотрение заявки отделом верификации

- Проверка всех предоставленных сведений, расчетов и данных
- Принятие решения о целесообразности выдачи микрокредита

9

Действия клиента

Ознакомление с условиями договоров и подписание

- Клиент читает договоры
- Выбирает способ получения микрокредита
- Подписывает пакет документов через ЭЦП

10

Регистрация залога автомобиля

- Заявка направляется в уполномоченные органы через отдел оценки и рисков

11

Выдача микрокредита клиенту

Один из выбранных способов:

- На карту БВУ
- На расчетный счет
- Наличными в кассе филиала

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ

1. Система оценки платежеспособности, проверки клиентов и принятия решений

При оценке платежеспособности клиент проверяется через следующие ресурсы:

- Официальный сайт Министерства Юстиции РК aisoip.adilet.kz - на предмет наличия в реестре должников и запретов;
- Сервис Агентства по финансовому мониторингу (ПОД/ФТ) и внутренний Антифрод-центр;
- Единая нотариальная система РК e-notariat.kz - на наличие ограничений совершения нотариальных действий;
- Первое кредитное бюро на наличие задолженности по всем кредитам, полученным клиентом.

Потенциальный предмет залога проверяется через базы РК и РФ на предмет «юридической чистоты». В залог принимаются автомобили только в технически исправном состоянии и пригодные для эксплуатации. Оценка залогового автомобиля осуществляется через мобильное приложение собственной разработки Tascredit.

У клиента запрашиваются все его основные и дополнительные доходы. В качестве подтверждения доходов клиент предоставляет один или несколько из следующих документов:

- справку о заработной плате с места работы или учебного заведения о размере получаемой стипендии;
- выписку со счета клиента, на который поступают заработная плата и другие доходы;
- выписку с дебетовой карты;
- выписку с депозитов и (или) текущих счетов;

- подтверждение дохода от перевозок пассажиров и багажа такси;
- документ, подтверждающий оплату единого совокупного платежа;
- другие документы, подтверждающие доходы клиента;

Принимается в учет наличие других активов клиента, помимо предлагаемого в залог.

• Дополнительно запрашиваются сведения о всех расходах клиента, таких как:

- расходы на содержание жилья;
- количество иждивенцев, находящихся на содержании клиента;
- расходы на содержание автомобиля;
- все другие расходы, которые несет клиент.

Только при наличии положительной информации по всем вышеуказанным данным принимается решение о выдаче микрокредита.

Весь процесс заполнения анкеты и оформления договора автоматизирован и осуществляется за 30 минут.

2. Если у клиента 2 и более залогов, то по каждому из них составляется отдельный договор о предоставлении микрокредита и все сопутствующие документы

Расчет коэффициента долговой нагрузки по такому клиенту составляется с учетом всех получаемых (запрашиваемых) и полученных кредитов и всех его доходов. В расчет также берутся все активы, предлагаемые в залог.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОМПАНИИ

Кредитный портфель и ключевые показатели на 01.01.2025 года

На 1 января 2025 года объем кредитного портфеля Компании составил **58,5 млрд тенге**, что отражает стабильную динамику роста и активную работу по расширению кредитования.

В течение 2024 года было выдано свыше **25,8 тысяч займов**, при этом совокупный объем предоставленных средств увеличился более чем на **9,6 млрд тенге**. Этот рост демонстрирует высокий спрос на продукты Компании и ее устойчивую позицию на рынке.

Совокупная стоимость залогового обеспечения по действующему ссудному портфелю превышает его размер в **3,8 раза**, что свидетельствует о **высоком уровне покрытия обязательств** и позволяет существенно **снизить кредитные риски**.

Среди параметров портфеля можно отметить:

- **средний срок займа** составляет **6,7 месяцев**, что соответствует краткосрочной и средней срочности финансирования, востребованной клиентами;
- **максимальный размер займа** достиг **73 млн тенге**, что указывает на наличие крупного корпоративного или обеспеченного кредитования;
- **средний размер займа** в портфеле составляет **2,5 млн тенге**, что свидетельствует о сбалансированной политике предоставления займов и широкой клиентской базе.

Эти показатели подтверждают эффективную стратегию Компании в управлении рисками, активную кредитную деятельность и надежность портфеля.

ОБЩИЙ
ПОРТФЕЛЬ
КОМПАНИИ

58,5
млрд. т

NPL
60=1%
90=0,7%
90+=5%

КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ

(в тысячах тенге)

ЗАЙМЫ БЕЗ ПРОСРОЧКИ

51 887 768

88,6%

NPL 30

2 590 226

4,4%

NPL 60

764 700

1,3%

NPL TOTAL

6 707 912

11,4%

NPL 90+

2 943 766

5%

NPL 90

409 221

0,7%



ПЛАН УВЕЛИЧЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА КЛИЕНТОВ

2025

32 000 клиентов

80 млрд. т

общий портфель

+15 млрд. т

прирост

2026

40 000 клиентов

100 млрд. т

общий портфель

+20 млрд. т

прирост

2027

50 000 клиентов

125 млрд. т

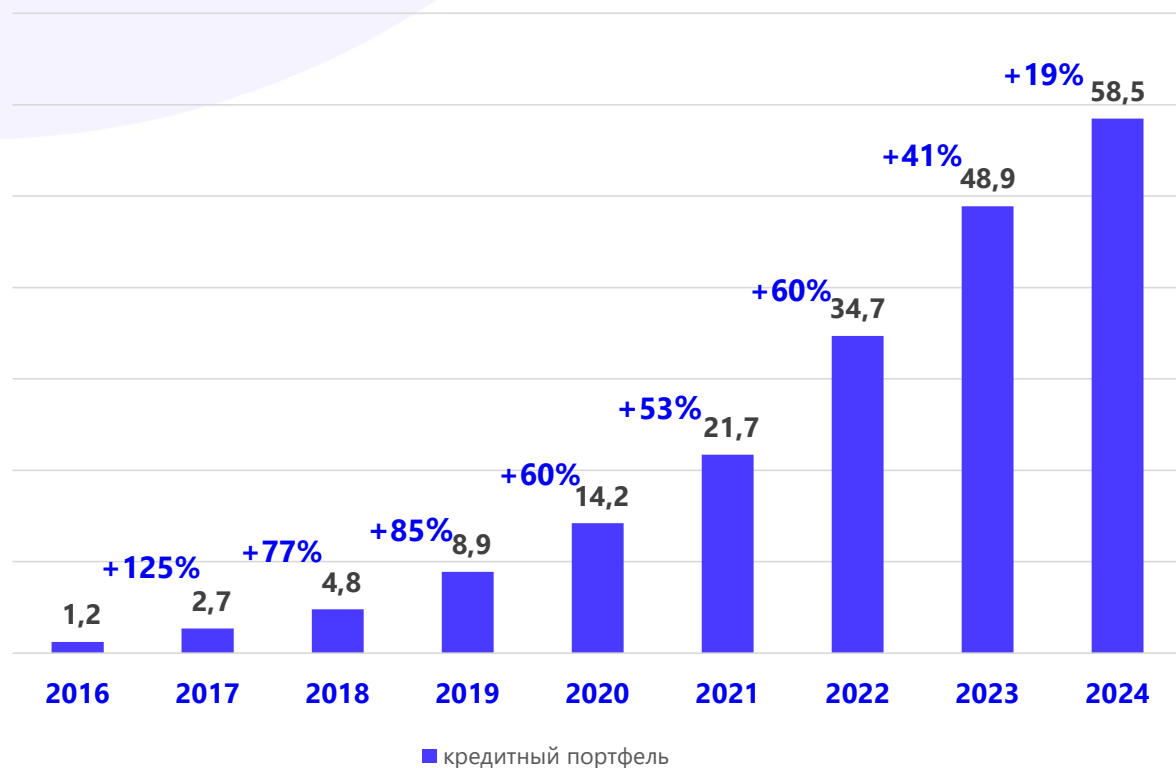
общий портфель

+25 млрд. т

прирост

ПРИРОСТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОМПАНИИ ЗА 9 ЛЕТ

в миллиардах тенге



Динамичный рост кредитного портфеля Компании обусловлен целым рядом стратегически выверенных мер. Одним из ключевых факторов стала масштабная и эффективная рекламная компания, обеспечившая высокий уровень узнаваемости бренда и привлечение новых клиентов.

Дополнительно, росту способствовали высокие стандарты сервиса – быстрое и удобное обслуживание позволило повысить уровень доверия и лояльности со стороны клиентов. Значимую роль сыграло и увеличение объемов финансирования, что дало возможность расширить охват целевой аудитории.

Также немаловажным драйвером роста стал запуск новых и востребованных микрокредитных продуктов, адаптированных под актуальные потребности населения.

Отдельного внимания заслуживает активное развитие цифровых каналов, в частности – мобильного приложения, которое стало важным инструментом взаимодействия с клиентами. Через него пользователи могут получать услуги в режиме 24/7, **контролировать свои займы и совершать платежи.**

Компания предоставила широкий спектр удобных способов оплаты займов, включая:

- **кассы Компании;**
- **мобильные приложения Halyk Bank и Kaspi Bank;**
- **терминалы QIWI и Kassa24;**
- а также современные **онлайн-сервисы эквайринга и процессинга, такие как JetPay и PayDala.**

Комплексное применение этих инструментов позволило значительно повысить доступность и удобство обслуживания, что в свою очередь положительно отразилось на динамике роста портфеля.

ПЛАН РОСТА ПОРТФЕЛЯ КОМПАНИИ В 2025 ГОДУ

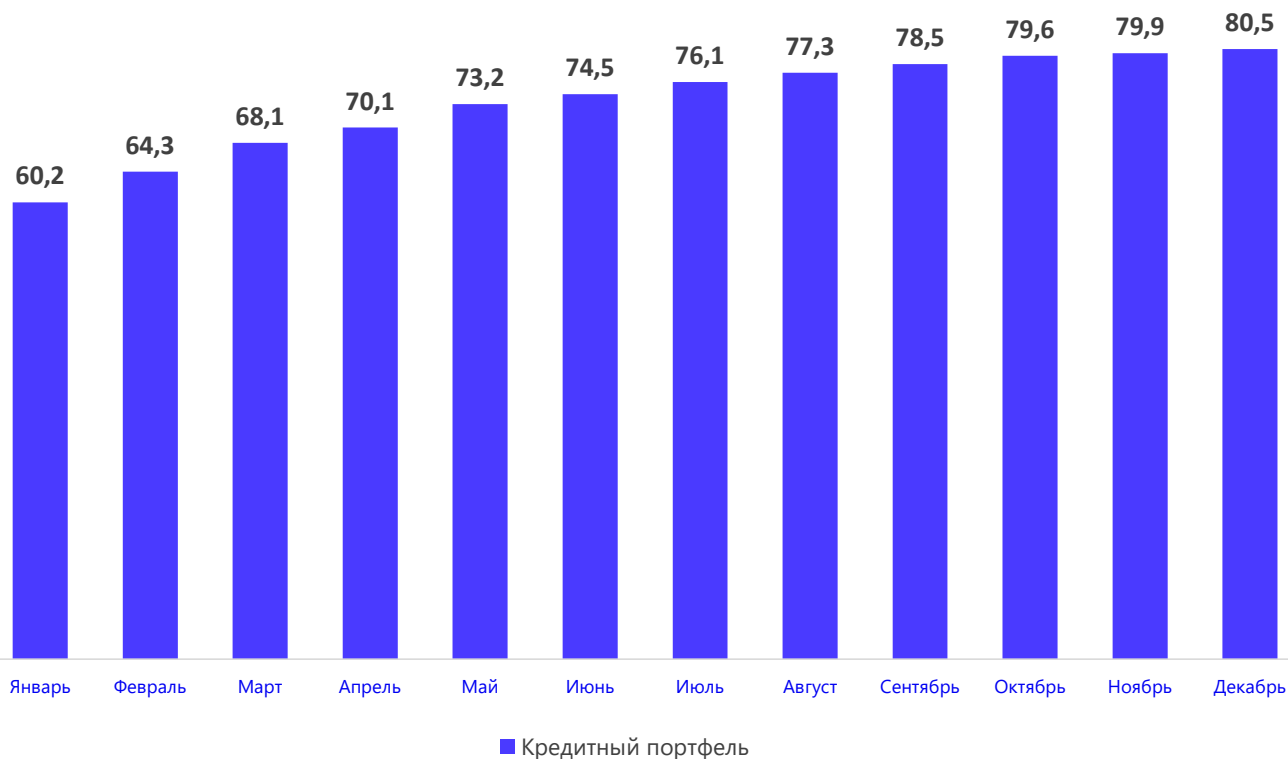
Прогнозируемый рост кредитного портфеля в 2025 году составляет **до 80 млрд тенге**. Эта амбициозная цель отражает не просто наши ожидания, а реалистичную оценку текущих темпов развития и внутреннего потенциала Компании. Мы уверены, что данный показатель достигим благодаря выверенной стратегии, инновационному подходу и высокой эффективности операционной деятельности.

Ключевыми факторами роста станут **запуск новых финансовых продуктов**, ориентированных на потребности различных категорий клиентов, а также внедрение современных инструментов, созданных на базе передовых информационных технологий. Это позволит не только **расширить охват рынка**, но и **повысить качество предоставляемых услуг**, обеспечив клиентам удобство, скорость и прозрачность на всех этапах взаимодействия.

Наша компания продолжает уверенно наращивать свои позиции, активно используя весь спектр маркетинговых и коммуникационных каналов. Мы стремимся не просто информировать, а **формировать устойчивую ценность и доверие** к нашему бренду, предоставляя клиентам действительно выгодные и нужные решения.

Таким образом, достижение обозначенного объема портфеля в 80 млрд тенге – это логичный этап в развитии Компании, основанный на прочной основе: **инновациях, клиентоориентированности и стратегическом росте**.

прирост +**33%**



РОСТ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ КОМПАНИИ

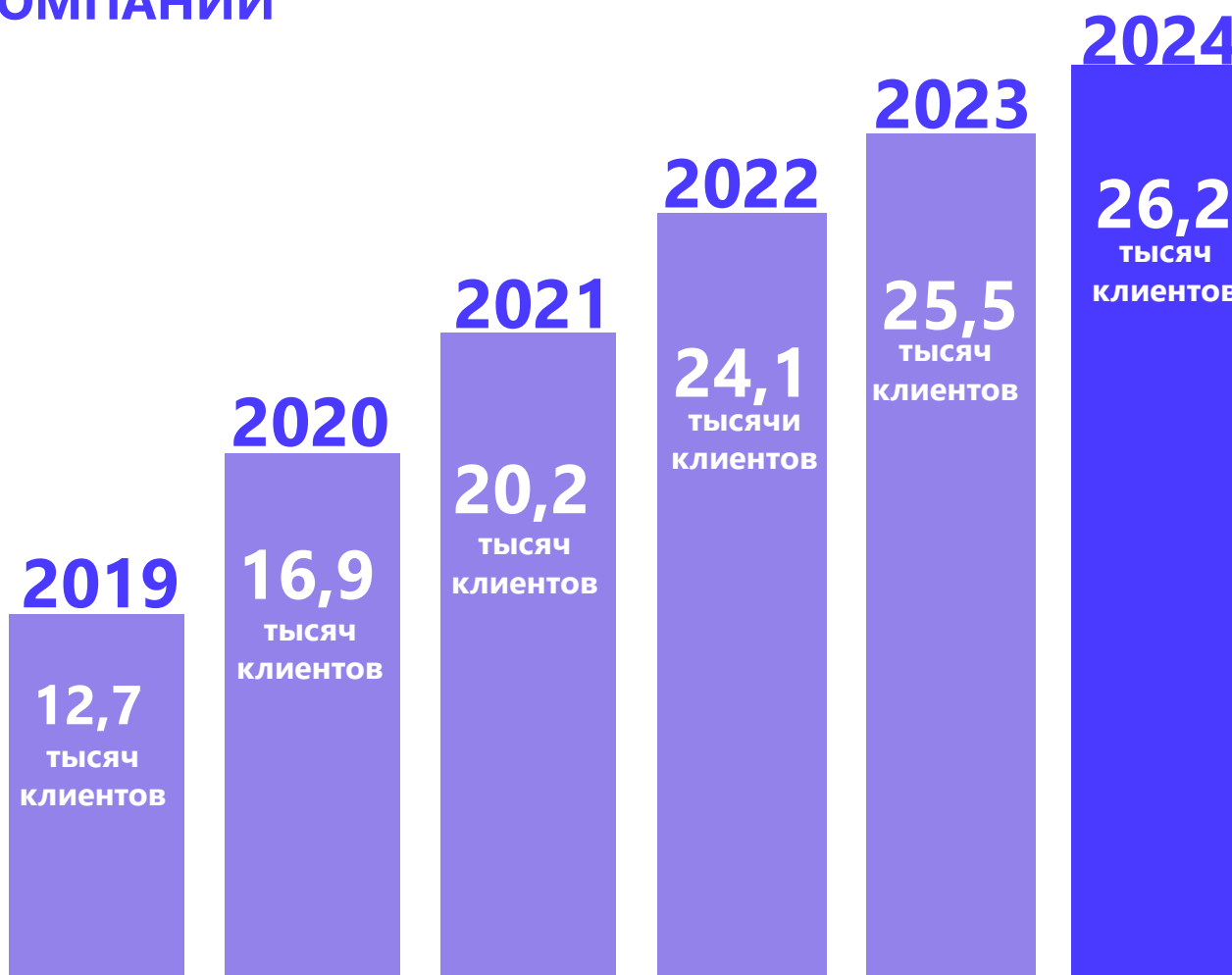
Работа с клиентами

Компания придает **первостепенное значение качеству** клиентского обслуживания, строго соблюдая установленные стандарты. Для поддержания высокого уровня сервиса внедрена **комплексная система обучения** новых сотрудников, а также регулярного **повышения квалификации** действующих специалистов.

Это позволяет обеспечить единообразие подходов в общении с клиентами и быстро адаптировать персонал к изменениям в продуктах и процедурах. В целях постоянного совершенствования клиентского опыта действует **система оценки качества обслуживания**. Она включает сбор обратной связи, анализ жалоб и предложений, а также мониторинг ключевых показателей удовлетворенности.

Компания незамедлительно реагирует на обращения клиентов, устраняет выявленные недостатки и оперативно внедряет улучшения в процессы обслуживания.

Особое внимание уделяется **обработке обращений**, поступающих как в письменной форме, так и через электронные каналы связи, включая сайт Компании. Все обращения рассматриваются **в кратчайшие сроки** и в полном объеме с обязательной обратной связью по результатам рассмотрения.

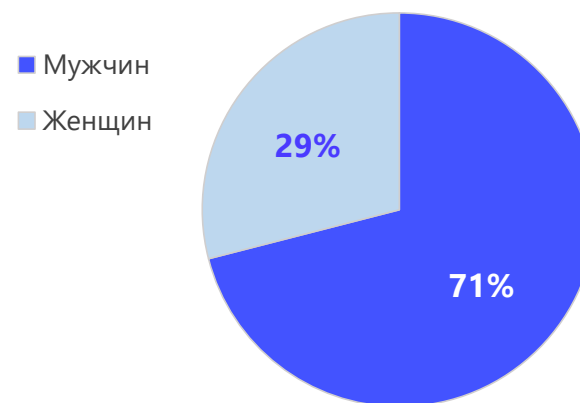


СТРУКТУРА КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ

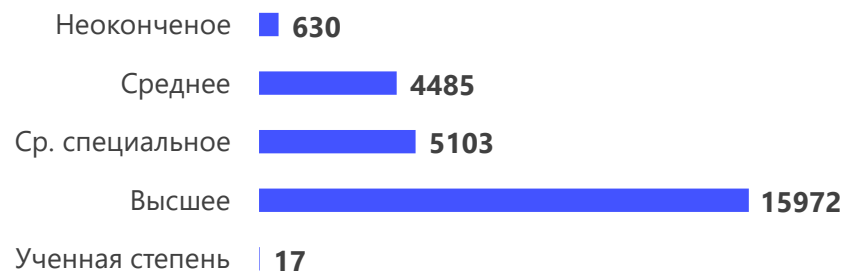
Семейное положение



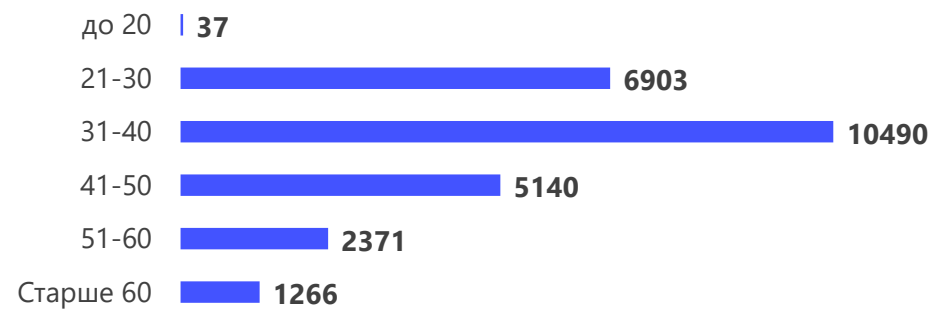
Гендерное деление



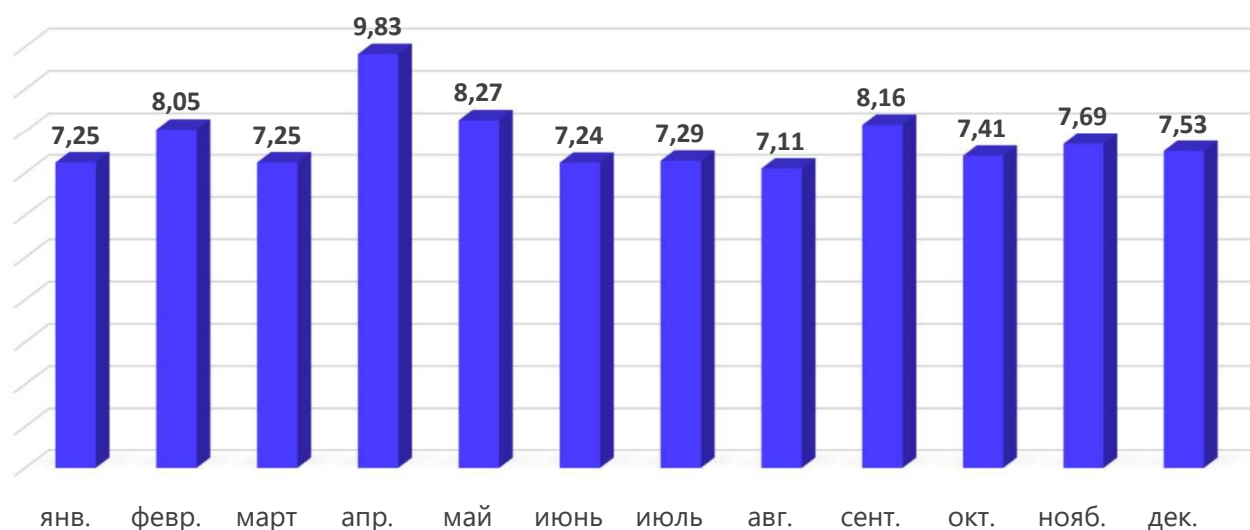
Образование клиентов (кол-во чел.)



Возрастная группа (кол-во чел.)



ВЫДАЧА МИКРОКРЕДИТОВ В 2024 ГОДУ



■ Выдача микрокредитов (млрд. тенге)

Высокие показатели по выдаче микрокредитов – это закономерный результат нашей комплексной стратегии, сочетающей удобство, технологичность и клиентоориентированность.

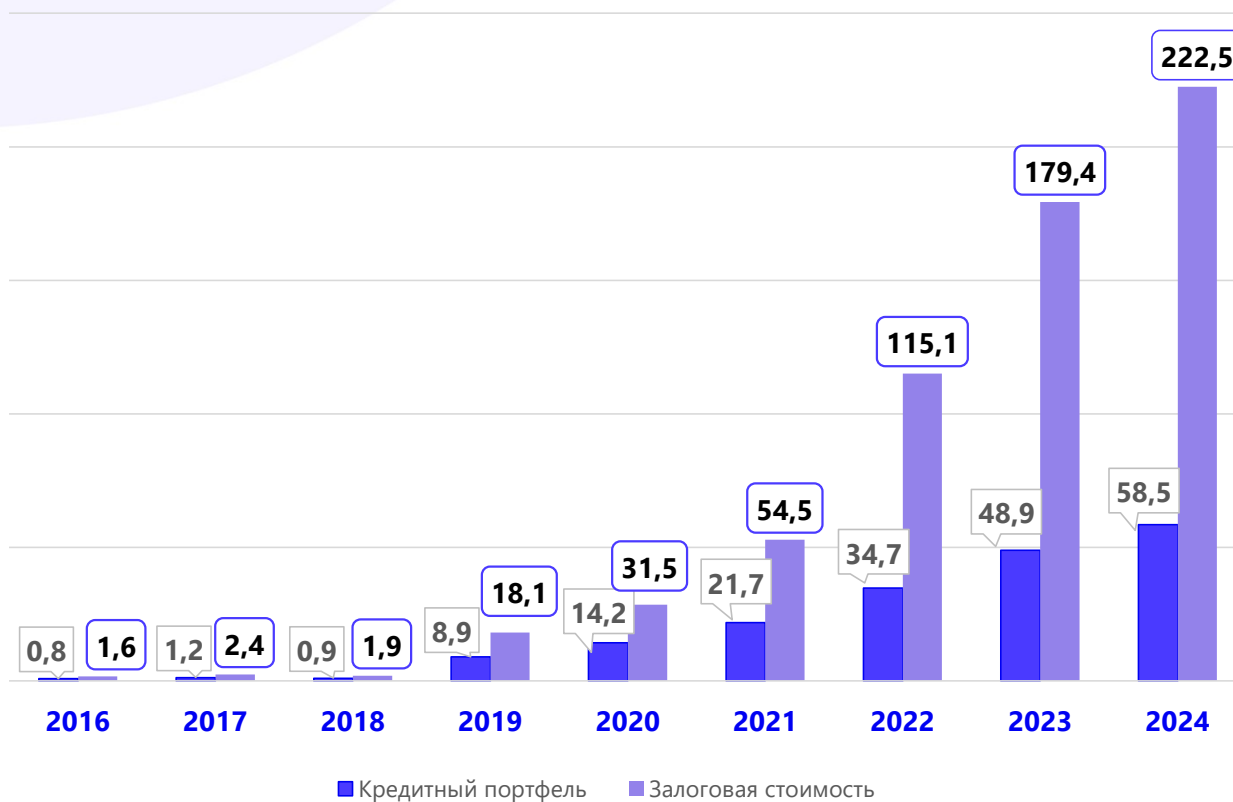
В центре нашей деятельности – **интегрированный подход**, включающий:

- **разработку и постоянное совершенствование кредитных продуктов**, адаптированных под различные потребности клиентов;
- **эффективные маркетинговые кампании**, направленные на привлечение и удержание целевой аудитории;
- **качественное обслуживание клиентов** во всех точках взаимодействия – как в офисах, так и через цифровые каналы;
- **широкую географию присутствия**, обеспечивающую доступность продуктов в различных регионах;
- **современные цифровые решения**, такие как мобильное приложение и онлайн-платформа, которые позволяют быстро оформить микрокредит, получить консультацию или управлять действующим микрокредитом в любое время.

Такая система позволяет клиентам получать кредиты быстро, удобно и на прозрачных условиях, а нам – обеспечивать высокий уровень доверия, лояльности и стабильный рост портфеля.

ЗАЛоговая стоимость микрокредитов

(млрд тенге)



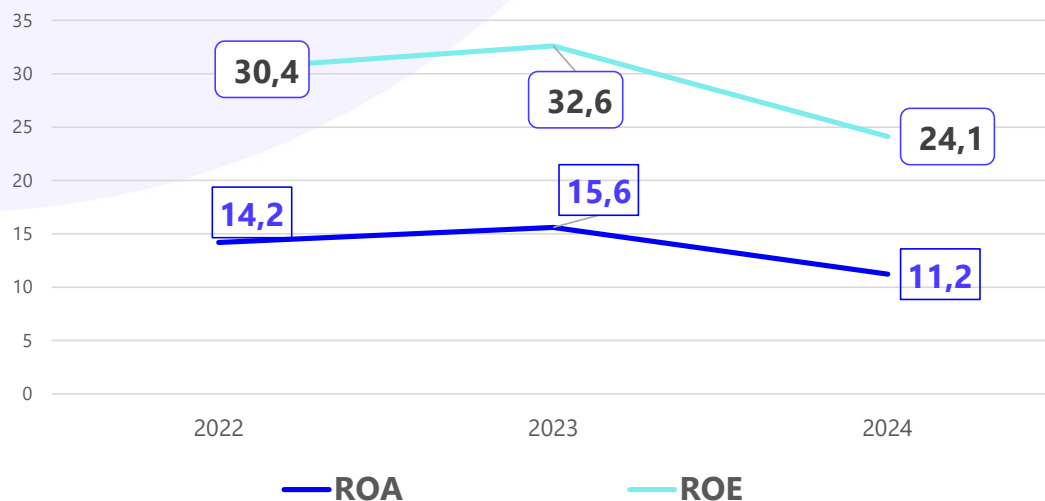
Надежность залогового обеспечения

По состоянию на 01.01.2025 года совокупная стоимость залогового имущества, обеспечивающего выданные микрокредиты, составляет **379% от общей суммы портфеля микрокредитов**, выданных займов, таким образом, минимизированы риски Компании. Такой высокий уровень покрытия говорит о взвешенном подходе Компании к управлению кредитными рисками и подтверждает ее финансовую устойчивость. Значительное превышение стоимости залога над суммой обязательств позволяет:

- **Существенно снизить потенциальные убытки** в случае дефолтов заемщиков;
- **Обеспечить высокий уровень защищенности активов;**
- **Повысить доверие со стороны инвесторов и регуляторов;**
- **Обеспечить гибкость в работе с залогом**, включая возможность реализации активов при необходимости без ущерба для финансового состояния Компании.

Таким образом, эффективная политика управления залоговым обеспечением позволяет минимизировать риски и способствует устойчивому развитию кредитного портфеля.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



По итогам 2024 года Компания продемонстрировала высокую эффективность использования как активов, так и собственного капитала:

Рентабельность активов (ROA) составила **11,2%**, что свидетельствует о способности эффективно использовать все имеющиеся ресурсы для получения прибыли. Такой показатель особенно значим для финансовых организаций, где активы играют ключевую роль в формировании доходов.

Рентабельность собственного капитала (ROE) достигла **24,1%**, что отражает высокую отдачу на вложенные собственниками средства. Это является признаком устойчивой бизнес-модели, эффективного управления и грамотного распределения капитала.

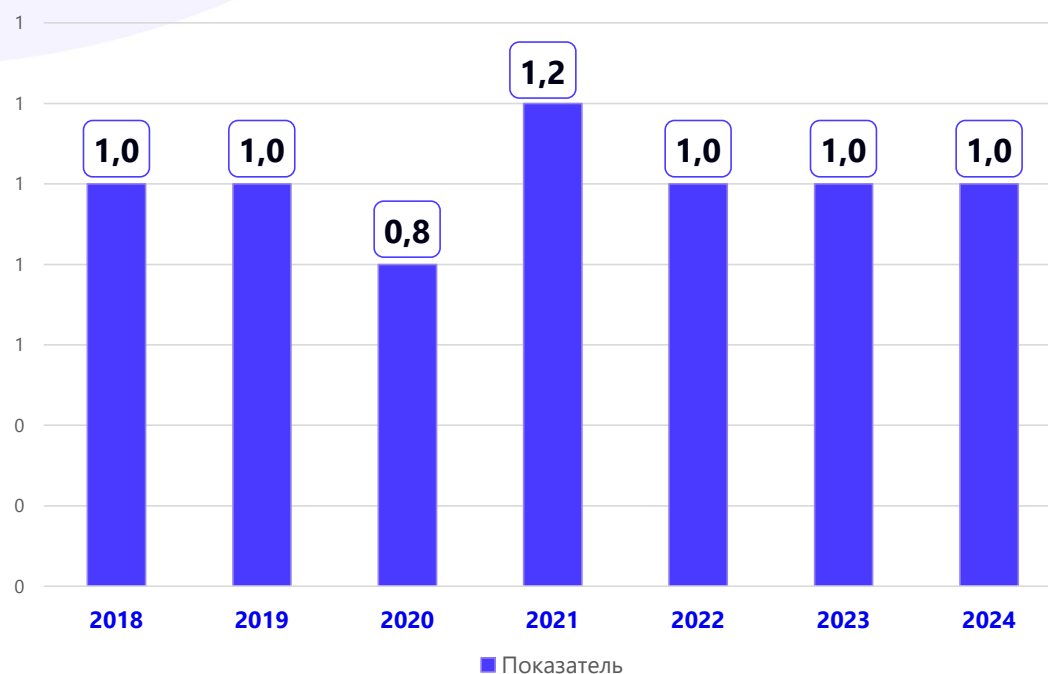
Указанные значения ROA и ROE подтверждают стабильное финансовое положение Компании, ее высокую операционную эффективность и способность обеспечивать привлекательную доходность для инвесторов и акционеров.

ROA — финансовый показатель, отражающий эффективность использования активов компании для генерации выручки. Стабильный рост ROA в динамике указывает на то, что компания успешно увеличивает свою прибыль.

ROE — финансовый коэффициент, отражающий эффективность управления компанией капиталом. ROE дает оценку тому, сколько тенге прибыли генерируется на каждый тенге акционерного капитала.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Лeverедж и структура капитала



В 2024 году Компания продолжила придерживаться консервативного подхода к формированию структуры капитала, обеспечивая сбалансированное использование заемных средств. Такой подход направлен на поддержание финансовой устойчивости и снижение рисков при реализации стратегии роста.

На отчетную дату **коэффициент лeverеджа (соотношение заемного капитала к собственному)** составил **1,160**, что:

- находится **на безопасном уровне** по сравнению с нормативами, установленными регулируемыми органами;
- **существенно ниже среднеотраслевых показателей**, что подтверждает низкий уровень за кредитованности Компании.

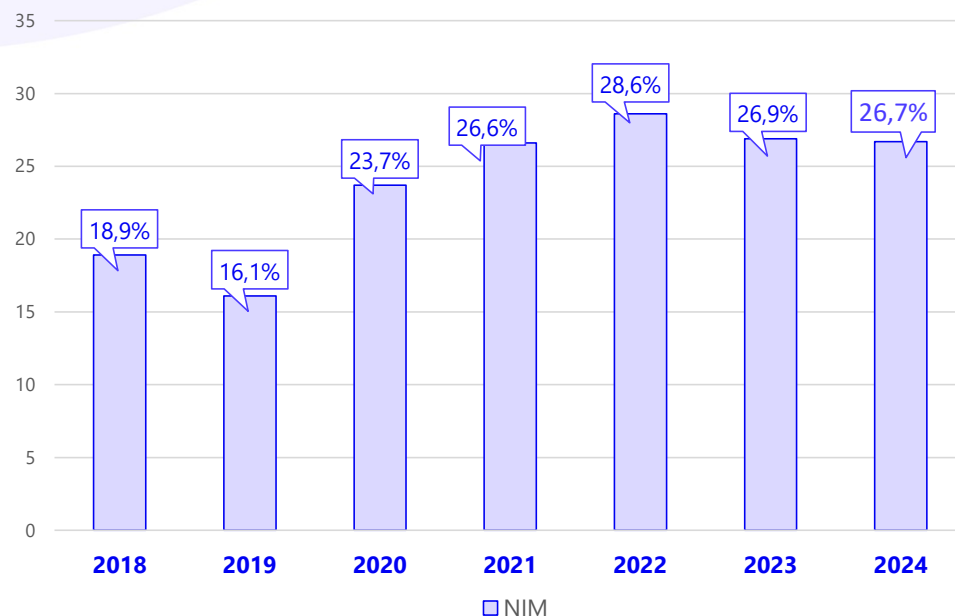
Рациональное использование заемного финансирования позволяет:

- эффективно управлять стоимостью капитала;
- сохранять гибкость в выборе источников финансирования;
- обеспечивать устойчивость к внешним экономическим факторам;
- формировать дополнительную стоимость для акционеров и инвесторов.

Компания рассматривает структуру капитала как один из ключевых элементов устойчивого развития и управления финансовыми рисками. Придерживаясь умеренного лeverеджа, мы сохраняем возможность масштабирования бизнеса без чрезмерной долговой нагрузки и поддерживаем высокие стандарты финансовой стабильности.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Динамика чистой процентной маржи



Чистая процентная маржа (Net Interest Margin, NIM) – один из ключевых финансовых показателей, отражающий эффективность активных операций МФО и ее способность генерировать доход при сохранении устойчивости бизнес-модели.

Несмотря на изменение рыночных условий и **снижение предельной эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ)**, установленной регулятором, Компания в 2024 году сохранила высокую рентабельность. Так, при снижении ГЭСВ:

с 56% в 2023 году

до 46% в 2024 году,

чистая процентная маржа составила 26,9%, что соответствует уровню предыдущих лет.

Сохранение высокой маржи на фоне сжатия регуляторной доходности свидетельствует о следующем:

- **эффективности внутреннего управления активами и пассивами;**
- **оптимизации операционных расходов;**
- **адаптивности к изменению внешних условий,** включая регулирование, конкурентную среду и изменение структуры спроса;
- **сбалансированной политике ценообразования,** ориентированной на долгосрочную устойчивость.

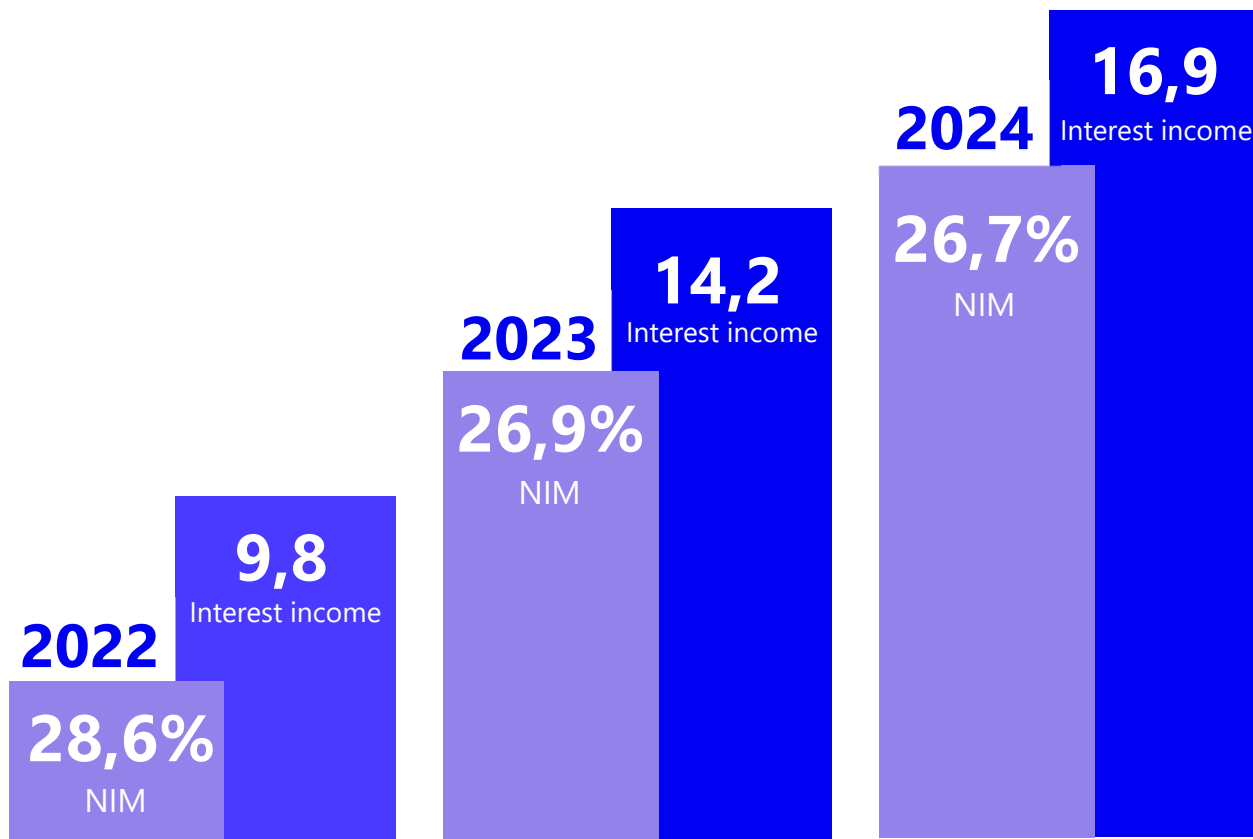
Данный результат подтверждает способность Компании сохранять **высокий уровень доходности даже в условиях снижения доходных ставок**, что говорит о зрелости бизнес-процессов и устойчивости финансовой модели.

ПРИБЫЛЬ

Основные финансовые результаты за 2024 год:

- Активы Компании достигли **63,4 млрд тенге**, что на **19,7 млрд тенге** больше по сравнению с 2023 годом.
- **Собственный капитал** увеличился на **4,2 млрд тенге**, продемонстрировав устойчивую финансовую динамику.
- **Чистый процентный доход составил 16,9 млрд тенге**, что на **2,7 млрд тенге** превышает показатель предыдущего года.

Эти результаты отражают стабильный рост бизнеса, эффективное управление и реализацию выбранной стратегии развития.



ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Государственные регуляторы финансового рынка Республики Казахстан предъявляют высокие требования к лицензированию, финансовой отчетности и раскрытию информации. Эти требования направлены на обеспечение прозрачности, устойчивости и добросовестности участников рынка.

Компания неукоснительно соблюдает все установленные законодательством нормы и регуляторные требования, что подтверждает ее надежность и высокую степень деловой ответственности.

Все ключевые показатели Компании находятся в пределах нормативов предусмотренных действующим законодательством и успешно проходят стресс-тесты регулятора, демонстрируя устойчивость даже в условиях потенциальных рыночных колебаний.

Коэффициент
достаточности
собственного
капитала **k1**

0,462

Коэффициент
максимального
размера риска на
одного заемщика **k2**

0,007

Коэффициент
левереджа **k3**

1,160

ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА И СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Управление рисками построено на основе трехуровневой системы защиты. Первая линия защиты включает в себя топ – менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – кредитные комитеты МФО, риск-менеджмент, третья линия защиты – внутренний аудит.

Схематично разделение функционала представлено ниже:

1 ЛИНИЯ

ТОП-МЕНЕДЖМЕНТ И БИЗНЕС-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

- Продвижение концепции трех линий защиты.
- Повышение культуры Risk-менеджмента.
- Идентификация и управление рисками, присущими продуктам, услугам и деятельности, за которые данные подразделения отвечают.

2 ЛИНИЯ

КРЕДИТНЫЕ КОМИТЕТЫ/RISK-МЕНЕДЖМЕНТ

- Контрольные функции комитетов.
- Роль конструктивного «противовеса» Risk-менеджмента.
- Понимание принимаемых бизнес-подразделениями рисков и проактивное участие в выявлении потенциальных рисков.
- Разделение «контроля за рисками» от «управления рисками».
- Обеспечение своевременной и адекватной информации по рискам.
- Обеспечение соответствия регуляторным требованиям (Compliance).

3 ЛИНИЯ

Внутренний аудит

- Осуществление независимой контрольной функции

ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Процесс управления рисками в МФО состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

ИЗМЕРЕНИЕ ИЛИ ОЦЕНКА РИСКОВ

КОНТРОЛЬ И МОНИТОРИНГ
РИСКОВ

ПРИНЯТИЕ КОРРЕКТИРУЮЩИХ
БИЗНЕС-РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ
АНАЛИЗА РИСКОВ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Структура органов управления:

- Высший орган Компании – Общее собрание участников
- Наблюдательный совет
- Исполнительный орган в единственном лице, подотчетен Общему собранию участников, исполняет их решения и компетентен во всех вопросах, не относящихся к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Общее собрание участников Компании

К исключительной компетенции общего собрания участников Компании относится:

- изменение устава Компании, включая изменение размера его уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение устава в новой редакции;
- образование исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче Компании или ее имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- избрание и досрочное прекращение полномочий наблюдательного совета и (или) ревизионной комиссии (ревизора), а также утверждение отчетов и заключений ревизионной комиссии (ревизора);
- утверждение финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- определение аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности Компании;
- утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Компании, кроме документов, утверждение которых уставом отнесено к компетенции иных органов;

- решение об участии Компании в иных хозяйственных товариществах, а также в некоммерческих организациях;
- решение о реорганизации или ликвидации Компании;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- решение о принудительном выкупе доли у участника Компании в соответствии со статьей 34 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»;
- решение о залоге всего имущества Компании;
- решение о внесении дополнительных взносов в имущество Компании в соответствии с действующим законодательством;
- утверждение порядка и сроков предоставления участникам и приобретателям долей информации о деятельности Компании;
- решение об одобрении заключения Компанией сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят один и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Компании.

В течение 2024 года было проведено 10 общих собраний участников Компании, в том числе одно очередное общее собрание, на котором была утверждена финансовая отчетность.

Все общие собрания участников проводились при полном участии всех участников Компании.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | СОСТАВ УЧАСТНИКОВ

Дулат Тастекеев (дата рождения: 22.06.1982 года)

Имеет многопрофильное высшее и бизнес-образование, полученное в Казахстане, России, Франции и США:

Экономическое и юридическое образование:

- «Финансы и кредит», Казахстанский институт экономики и права (Caspian University), г. Алматы, Казахстан (1999-2003);
- «Юриспруденция», КазГЮУ, г. Семей, Казахстан (2005-2007).

Международные программы в области управления и бизнеса:

- Executive MBA по управлению рисками, Французская школа бизнеса NES, г. Париж, Франция (2008-2009);
- Практикум по управлению компанией для директоров, Московская школа управления СКОЛКОВО, г. Москва, Россия (2015);
- Управление цифровой трансформацией (CDTO), Московская школа управления СКОЛКОВО, г. Москва, Россия (2019);
- Программа PhD по деловому администрированию, Narxoz University, г. Алматы, Казахстан (2016-2019);
- Бизнес-образование, Harvard Business School, г. Бостон, штат Массачусетс, США (2022-2024).

Профессиональный опыт:

Тастекеев Дулат начал свою карьеру в 2003 году в качестве аналитика АО «Пенсионный фонд «Халык» и кредитного аналитика в АО «БТА Банк».

В 2010 году Тастекеев Дулат начал собственный бизнес и основал компанию, впоследствии ставшей ТОО «МФО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП), в которой в настоящее время осуществляет деятельность в качестве генерального директора.

Архат Бекен (дата рождения: 31.10.1994 года).

В 2015 году окончил Казахский национальный университет имени Аль-Фараби по специальности «Менеджмент туризма», г. Алматы, Казахстан.

В 2017 году получил второе высшее образование в Казахском гуманитарно-юридическом инновационном университете по специальности «Юриспруденция», г. Алматы, Казахстан.

Трудовую деятельность начал в ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) с 1 апреля 2015 года.

Алексей Тюников (дата рождения: 04.11.1985 года)

Окончил Московскую государственную юридическую академию по специальности «Гражданское и семейное право», г. Москва, Россия.

Прошел обучение в Международной бизнес-академии по направлению «Управление цифровой трансформацией (CDTO)», Московская школа управления СКОЛКОВО, г. Москва, Россия (2019);

Начал предпринимательскую деятельность в 2016 году.

Является основателем и управляющим компании ООО «Авто Ломбард «План Б» (г. Москва).

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | СОСТАВ УЧАСТНИКОВ

Рахат Тастекеев (дата рождения: 09.09.1984 года)

В 2006 г. окончил Университет Туран по специальности «Финансы», г. Алматы, Казахстан.

Тастекеев Рахат Турсынович начал свою трудовую деятельность в 2006 году в АО «Евразийский банк» заместителем директора департамента розничного бизнеса.

С 2010 года совместно с Тастекеевым Дулатом основал собственный бизнес в сфере микрофинансирования.

С 2017 года Тастекеев Рахат является Управляющим партнером ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП).

Руслан Ким (дата рождения: 05.07.1979 года)

В 2004 г. окончил Алматинский государственный университет имени Абая, по специальности «Финансы и кредит», г. Алматы, Казахстан.

Дополнительно прошел обучение в Международной Бизнес-Академии по направлению «Корпоративное управление», а также в Московской школе управления СКОЛКОВО по программам «Владелец бизнеса 2.0» и «Мастерская для директоров», г. Москва, Россия.

Карьера Ким Руслана началась в АО «Банк ЦентрКредит», где он занимал должность начальника управления кредитования малого и среднего бизнеса.

С 2016 года работает в ТОО «МФО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП), где начал свою деятельность в Операционном департаменте.

С 2018 года является Управляющим партнером Компании.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет осуществляет контроль над деятельностью исполнительного органа в интересах Компании и ее участников.

В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Компании и внутренними нормативными документами.

В соответствии с Уставом и решениями общего собрания участников Компании, сформирован Наблюдательный совет, состоящих из трех человек.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Компании;
- разработка предложений по внесению на рассмотрение общего собрания;
- участие в разработке организационной структуры Компании;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом, внутренними нормативными документами или решениями Общего собрания участников Компании.

Вопросы, относящиеся к компетенции Наблюдательного совета не могут быть переданы для решения исполнительному органу Компании.

Наблюдательный совет не вправе принимать решения по вопросам, относящимся к компетенции исполнительного органа, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания.

Каждый член Наблюдательного совета имеет один голос.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Айжан Тастекеева - Председатель Наблюдательного совета.

В 2004 году окончила Казахский национальный университет имени Аль-Фараби по специальности «Психология», г. Алматы, Казахстан.

В 2007 году окончила магистратуру в Казахском национальном университете имени Аль-Фараби по специальности «Психология», г. Алматы, Казахстан.

В 2020 году завершила обучение в Narxoz University по специальности «Экономика и бизнес», г. Алматы, Казахстан.

Карьеру в Компании начала в 2012 году в должности бухгалтера прошла путь до Управляющего партнера.

Рахат Тастекеев - член Наблюдательного совета

В 2006 г. окончил Университет Туран по специальности «Финансы», г. Алматы, Казахстан.

Тастекеев Рахат Турсынович начал свою трудовую деятельность в 2006 году в АО «Евразийский банк» заместителем директора департамента розничного бизнеса.

С 2010 года совместно с Тастекеевым Дулатом основал собственный бизнес в сфере микрофинансирования.

С 2017 года Тастекеев Рахат является Управляющим партнером ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП).

Александра Фудиман - независимый член Наблюдательного совета

В 2010 году окончила Московский университет науки и технологий "МИСиС" по специальности «Инженер в области редкоземельной и порошковой металлургии», г. Москва, Россия.

В 2014 году завершила обучение в Московском государственном университете экономики, статистики и информатики по специальности «Экономист» со специализацией «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», г. Москва, Россия.

С 2014 года занимает должность коммерческого директора в ООО «Автоломбард «План Б».

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Исполнительный орган

Деятельность исполнительного органа Компании осуществляется на основе принципов соблюдения и защиты законных прав и интересов Компании и ее участников.

Исполнительный орган Компании избирается Общим собранием участников и действует в форме единоличного исполнительного органа – Генерального директора, функции которого в настоящее время исполняет Тастекеев Д.Т.

Исполнительный орган подотчетен Общему собранию участников, обеспечивает исполнение принятых им решений и осуществляет руководство текущей деятельности Компании в пределах своей компетенции. Компетенция исполнительного органа охватывает все вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Порядок деятельности единоличного исполнительного органа, а также процедура принятия им решений регулируются Уставом компании, а также внутренними документами, утвержденными Общим собранием участников.

К полномочиям исполнительного органа относятся вопросы, связанные с организацией хозяйственной деятельности Компании, управление персоналом, финансовыми операциями, а также иные вопросы, затрагивающие повседневную деятельность Компании.

При осуществлении своих функций исполнительный орган руководствуется целями Компании, принципами эффективности и экономической целесообразности, а также стремится к максимальной защите интересов Компании и ее участников.

Исполнительный орган также осуществляет контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками, внутреннего контроля, а также системы корпоративного управления Компании.



Дулат Тастекеев

Основатель, собственник и управляющий Группы компаний TAS GROUP
Президент Ассоциации компаний по кредитованию под залог автотранспортных средств
Президент общественного фонда «ASSYLTAS»

Образование

- 2022-2024 Harvard Business School, США;
- 2019 – Программа «Управление цифровой трансформацией» (CDTO - Chief Digital Transformation Officer), Московская школа управления СКОЛКОВО, Москва, Россия;
- 2016-2019 – Программа «Деловое администрирование» (степень PhD), Narxoz University, Алматы, Казахстан;
- 2015 – Программа «Управление компанией» (Практикум для директоров), Московская школа управления СКОЛКОВО, Москва, Россия;
- 2008-2009 – Программа «Управление рисками» (степень Executive MBA), Французская школа бизнеса NES, Париж, Франция;
- 2005-2007 – Специальность «Юриспруденция», Казахский гуманитарно-юридический университет (КазГЮУ), Семей, Казахстан;
- 1999-2003 – Специальность «Финансы и кредит», Казахстанский институт экономики и права (ныне Caspian University), Алматы, Казахстан.

Трудовая деятельность

- С 2010 года по настоящее время – основатель, собственник и управляющий Группы компаний TAS GROUP;
- 2005-2010 гг. – финансовый директор ТОО «Группа компаний «Компания Пульсар», г. Алматы;
- 2004-2005 гг. – кредитный аналитик Управления корпоративного бизнеса №4 АО «БТА БАНК», г. Алматы;
- 2003-2004 гг. – аналитик, куратор региональных филиалов АО «Народный Пенсионный Фонд», г. Алматы.

Достижения и награды

- 2024г. – награжден медалью высшей степени «Абай» Казахского национального педагогического университета имени Абая;
- 2023г. – юбилейная медаль «10 лет мировому культурно-спортивному фестивалю имени Ыргызбая Досханулы»;
- 2023г. – юбилейная медаль «125-летие Мухтара Ауэзова»;
- 2023г. – присвоено звание «Почетный гражданин города Семей»;
- 2023г. – присвоено звание «Почетный гражданин района Аксуат»;
- 2023г. – памятная медаль «Үздік депутат» от партии «Ақ жол»;
- 2022г. – памятная медаль «Қазақстан патриоты»;
- 2022г. – почетная медаль «Намыс» имени Бауыржана Момышулы;
- 2022г. – медаль «Дара тұлға» - за неоценимый вклад в развитие и популяризацию национального спорта и искусства;
- 2021г. – юбилейная медаль «30 лет независимости Республики Казахстан»;
- 2021г. – нагрудный знак «Қалаға сіңірген еңбегі үшін», г.Семей;
- 2021г. – присвоено звание «Почетный гражданин Тарбағатайского района»;
- 2019г. – медаль «Күлтегін» - за вклад в развитие образования и науки страны;
- 2018г. – медаль «Қазақ күресі» за вклад в развитие национального вида спорта;
- 2018г. – лауреат областного конкурса «Жомарт жүрек» (Восточно-Казахстанская область);
- 2018г. – признан Предпринимателем года по версии Forbes Kazakhstan;
- 2017г. – медаль «Еңбек үздігі» - за вклад в социально-экономическое развитие страны.

ESG: Экологическое, социальное и корпоративное управление

Несмотря на то, что деятельность Компании не относится к экологически опасным видам и не связана со специальным недропользованием, что обуславливает **низкий уровень прямого и обратного экологического и климатического риска**, Компания активно следует принципам **ESG**. В целях повышения экологической устойчивости, противодействия изменениям климата, укрепления социальной ответственности и совершенствования системы управления рисками, Компанией предпринимаются следующие меры:

Экологическая устойчивость

- **Энергоэффективность:** Компания внедряет энергосберегающие технологии в офисной инфраструктуре, минимизирует использование бумаги за счет перехода на электронный документооборот, а также практикует переработку бумажных отходов.
- **Цифровизация:** В целях снижения потребления ресурсов активно развиваются цифровые сервисы и автоматизированные решения, включая мобильные приложения для онлайн-оформления займов. Это позволяет реализовывать принцип «paper-free» и повышать операционную эффективность.

Социальная ответственность

- **Корпоративные ценности:** В Компании формируется устойчивая корпоративная культура, основанная на высоких этических и профессиональных стандартах, доверии и уважении.
- **Общественные проекты:** Компания принимает активное участие в спортивных, экологических и благотворительных инициативах, способствуя развитию социальных институтов и поддержке локальных сообществ.
- **Забота о сотрудниках:** Обеспечиваются достойные условия труда, социальные гарантии, в также реализуются программы профессионального развития, обучения и повышения квалификации сотрудников.



ESG: Экологическое, социальное и корпоративное управление

Корпоративное Управление

Эффективная система корпоративного управления является основой доверия, устойчивости и долгосрочности развития Казахстана. Мы придерживаемся принципов прозрачности, этичности, подотчетности и соблюдения наилучших практик на всех уровнях управления.

• Система контроля и прозрачности

Компания обеспечивает эффективную организационную структуру, поддерживаемую надежными механизмами внутреннего контроля и аудита. Это гарантирует прозрачность деятельности и неукоснительное соблюдение действующего законодательства и нормативных требований.

• Этические стандарты и антикоррупционная политика

В компании внедрены строгие корпоративные этические стандарты, а также действует политика нулевой терпимости к коррупции. Мы последовательно следуем принципам добросовестного, честного и ответственного ведения бизнеса.

• Управление рисками

Комплексная система управления рисками является неотъемлемой частью корпоративного управления. Компания осуществляет регулярный мониторинг и анализ ключевых видов рисков – кредитных, операционных, рыночных и иных. Это позволяет своевременно выявлять потенциальные угрозы и принимать меры по их минимизации, обеспечивая устойчивость и надежность предоставляемых финансовых услуг.



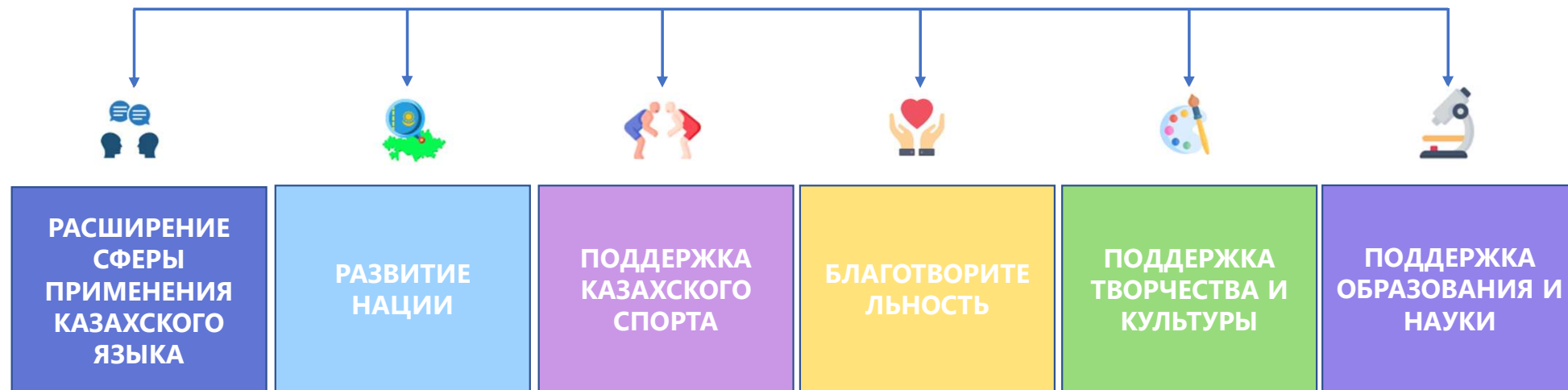
Социально-благотворительная деятельность Общественного фонда "ASSYLTAS"

Социальная ответственность: деятельность ОФ «ASSYLTAS»

Деятельность общественного фонда «**ASSYLTAS**», входящего в состав Группы компаний «**TAS GROUP**», является наглядным выражением социальной ответственности Компании перед обществом в рамках принципов **ESG** (экология, социальная ответственность, корпоративное управление).

В целях устойчивого вклада в общественное развитие Компания ежегодно направляет **5% от чистой прибыли** на реализацию инициатив и программ фонда. Эти средства используются для поддержки социальных, образовательных, культурных и благотворительных проектов, способствующих укреплению гражданского общества и развитию регионов.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННОГО ФОНДА



Социально-благотворительная деятельность Общественного фонда "ASSYLTAS"

Социальные инициативы общественного фонда "ASSYLTAS"

Через общественный фонд «Assyltas», входящий в состав «TAS GROUP», реализован ряд значимых проектов в сфере социальной поддержки и развития регионов. Ключевые инициативы включают:

- в Аксуатском районе области Абай построены жилые дома для многодетных семей;
- оказана гуманитарная помощь селам Атырауской и Костанайской областей, пострадавшим от паводков;
- объединению **Qazaq Tili Endowment Qory** оказана спонсорская помощь в размере **100 млн тенге** для поддержки и развития казахского языка;
- осуществлена поддержка образовательной программы **IQanat**, направленной на помощь сельским школьникам в поступлении в отечественные и зарубежные вузы;
- в селе Екпін Аксуатского района области Абай введен в эксплуатацию новый **Дом культуры**;
- оказана финансовая поддержка ежегодной **Международной Жаутыковской олимпиады**, организуемой Республиканской физико-математической школой;
- в рамках проекта **Assyltas Business Help** молодым предпринимателям предоставлена финансовая помощь на общую сумму **22 млн тенге**;
- проведен **V Республиканский конкурс чтения стихов «100 өлең»**, по итогам которого победитель награжден главным призом – автомобилем.

Эти мероприятия отражают системный подход Компании к реализации принципов ESG и укреплению социальной ответственности.



Социально-благотворительная деятельность Общественного фонда "ASSYLTAS"

Культурные и спортивные инициативы фонда «Assyltas»

Общественный фонд «Assyltas» активно участвует в продвижении культурных, спортивных и образовательных инициатив, направленных на поддержку молодежи, развитие регионов и сохранение национального наследия. Среди реализованных мероприятий:

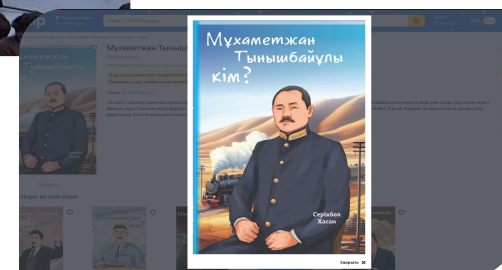
- в Аксуатском районе области Абай проведен фестиваль искусства и спорта **«Асыл бесік – Ақсуат»**;
- организованы традиционные скачки **«Assyl Tulpar»** протяженностью 135 километров;
- оказана спонсорская поддержка телепроекту **«Асыл Домбра»**, транслировавшемуся на телеканале «Хабар»;
- поддержан студенческий проект **«Менің пірім Сүйінбай»**;
- проведен республиканский айтыс акынов среди школьников под названием **«Мен жастарға сенемін»**;
- в рамках проекта **«Бір асыл іс»** приобретен и передан **LED-экран** Кокतालской сельской средней школе, расположенной в Маканшинском районе Абайской области;
- победителю республиканского турнира **«Қазақстан Барысы»** Ерасылу Кажыбаеву вручен автомобиль;
- осуществлено спонсорство международного турнира по боксу, прошедшего в г. Алматы;
- при финансовой поддержке фонда произведение американского писателя **Nelson Fell «Russian and Nomad: Tales of the Kirghiz Steppes»** было переведено на казахский и русский языки. Книга выпущена в рамках серии «Чистая история» издательства Almabooks.



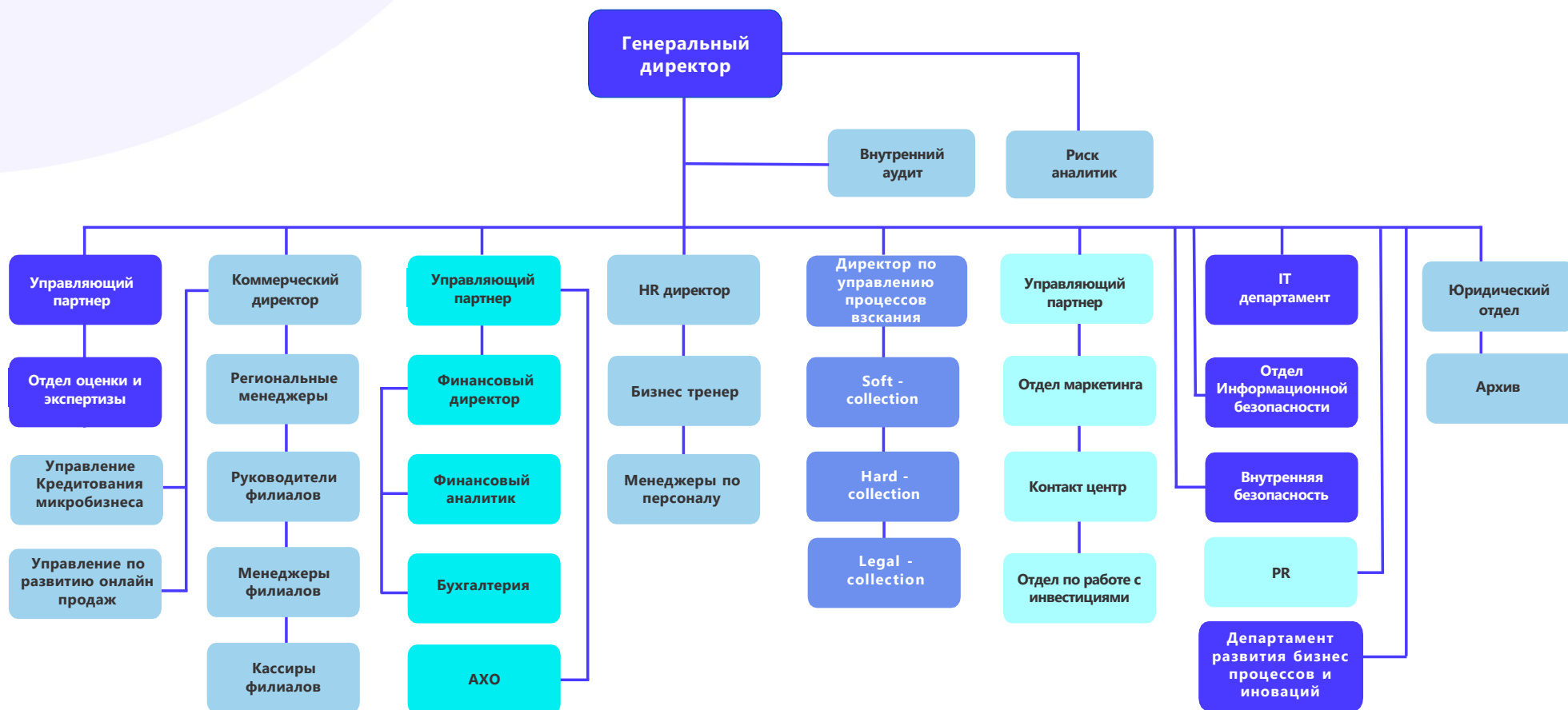
Социально-благотворительная деятельность Общественного фонда "ASSYLTAS"

- в г. Астане организован **турнир по бильярду**, посвященный памяти **Нуртилеу Имангалиулы**;
- 1 сентября, ко **Дню знаний**, учащимся 8-го класса **Школы РММИ имени Абая** были переданы подарки;
- в этот же день первоклассникам **села Екпін Аксуатского района области Абай** были переданы подарки;
- театр «Assyltas» представить **спектакль «Арена»** в городах Алматы, Семей, Усть-Каменогорск и Конаев;
- снят документальный фильм **«Қазақтың Елизаветасы»**, посвящённый выдающемуся педагогу **Орынше Карабалиной**;
- завершена работа над документальным фильмом **«Қасқыр Ержан»**;
- оказана финансовая поддержка выпуску фильма **«Төраға Әбділдин»**, повествующего о **политике, общественном и государственном деятеле Серикболсыне Абдильдине**.

Общественный фонд также реализовал ряд других социальных и благотворительных инициатив, включая предоставление дополнительной адресной помощи нуждающимся. Эти действия свидетельствуют об устойчивой приверженности фонда миссии по поддержке просветительских, культурных и гуманитарных ценностей, а также подтверждают его системный подход к поддержке культурных и спортивных инициатив и активную роль в развитии социальной инфраструктуры.



ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



ПЕРСОНАЛ КОМПАНИИ



Структура персонала по категориям	2020	2021	2022	2023	2024
Управляющие должности	15	16	14	17	16
Работники	245	256	307	324	369

Численность персонала Компании за отчетный период составила 385 человек, из них:

- на **управляющих должностях** занято **16 сотрудников**,
- **производственно-исполнительный персонал – 369 сотрудников.**

Гендерный состав персонала:

- **женщины – 34%,**
- **мужчины – 66%.**

ПЕРСОНАЛ КОМПАНИИ



Структура персонала по возрастным категориям	2020	2021	2022	2023	2024
до 30 лет	80	91	166	166	133
от 30 до 50 лет	171	177	152	173	233
старше 50 лет	9	4	3	2	3

- **Средний возраст сотрудников Компании составляет 32 года.**
- **Уровень текучести кадров** за 2024 год – **1,9%**, что свидетельствует о стабильности кадрового состава.
- Доля сотрудников, занятых в кредитном отделе составляет **27% от общей численности персонала.**

ГODOВАЯ МОТИВАЦИОННАЯ ПРЕМИЯ

Порядок выплаты годовой мотивационной премии сотрудникам

Годовая мотивационная премия (далее – Премия) представляет собой дополнительную денежную выплату, направленную на стимулирование профессионального развития, укрепление приверженности корпоративным ценностям и повышение уровня вовлеченности сотрудников в деятельность Компании.

Основанием для начисления Премии является соответствие сотрудника одной из ключевых ценностей Компании – **«Профессионализм и развитие»**, что подтверждается результатами ежегодной аттестации, проводимой среди всего персонала Компании.

Каждый сотрудник один раз в год проходит аттестацию, включающую в себя тестирование, по итогам которого оцениваются знания сотрудника по следующим направлениям:

- **Корпоративная культура Компании** (*миссия, видение, стратегические цели, история создания, ценности, этические нормы*)
- **Внутренние нормативные документы** (*правила, положения, инструкции, регламенты и пр.*)
- **Внутренние бизнес-процессы** (*взаимодействие подразделений, регламенты согласования, цепочки принятия решений*)
- **Функциональные обязанности** (*знание и понимание должностных инструкций, KPI, внутренних стандартов*)
- **Продукты и услуги Компании** (*линейка продуктов, принципы предоставления, уникальные предложения, конкурентные преимущества*)

Минимально допустимый уровень успешного прохождения оценки – **75% правильных ответов**.

Сотрудник, не достигший установленного порога, имеет право на повторную попытку прохождения тестирования. Повторная попытка возможна не ранее, чем через 3 и не позднее чем через 10 рабочих дней после первичной сдачи.

В случае повторного неудовлетворительного результата, Премия за текущий год не начисляется.

Размер Премии определяется в зависимости от стажа **непрерывной работы в Компании** на момент оценки, следующим образом:

от 2 до 5 месяцев – 25%

от 5 до 8 месяцев – 50%

от 8 до 11 месяцев – 75%

более 11 месяцев – 100%

В случае нарушения трудовой дисциплины, применения дисциплинарных взысканий в течение отчетного периода, по решению работодателя Премия сотруднику может быть снижена или не выплачена.

ВНУТРЕННЕЕ, ВНЕШНЕЕ ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

Факт внутреннего обучения в 2024 году

Название тренинга	К-ВО
Вводный курс «Welcome book»	102
Основы работы в Bitrix и IDOCS	96
Корпоративная культура компании	81
Эффективный кассир	69
Инвестиции «TAS GROUP»	34
Трансформационная игра «Где живут мои ресурсы»	24
Этапы продаж	23
Типажи клиентов	23
Жизненный цикл сотрудника (EJM)	19
Трансформационная игра «Путь от мечты к цели»	13
Комплексный подход в консультации клиентов и продажах (программа для сотрудников из Узбекистана)	10
Итого	494

Факт внешнего обучения в 2024 году

Название тренинга	К-ВО
Согласительная комиссия	6
Skolkovo Moscow School of Management. HR - как партнер бизнеса	3
Executive MBA	3
«Порядок в кадрах-2024 с изменениями в трудовом законодательстве на 2024 год»	2
Грейдирование позиций	2
Дизайнер сайтов на Tilda	1
Менеджер по коммуникациям в HR	1
Финансовые инструменты, рынок ценных бумаг	1
Финансовый менеджмент	1
Diploma in the International Financial Reporting	1
ISO:27001 аудит и менеджмент по информационной безопасности	1
HR аналитик	1
«C# BackEnd разработчик»	1
Итого	24

ВНУТРЕННЕЕ, ВНЕШНЕЕ ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

План внутреннего обучения на 2025 год

Название тренинга	К-ВО
Путь клиента (CJM)	105
Безопасность бизнеса	105
Вводный курс Welcome book	100
Корпоративная культура компании	100
Основы работы в Bitrix и Idocs	100
Эффективный кассир	76
Трансформационные игры	30
Жизненный цикл сотрудника (EJM)	20
Основы финансового анализа и отчетности	20
Мотивация сотрудников	15
Итого	671

Бюджет на внешнее обучение сотрудников формируется в конце календарного года на предстоящий период и утверждается в составе общего бюджета на развитие персонала. Предусмотрена возможность **корректировки бюджета дважды в год** – по итогам каждого полугодия.

Обучение за счёт Компании осуществляется **бесплатно**, если сумма такого обучения не превышает **50 000 тенге на одного сотрудника**.

План внешнего обучения на 2025 год

Название тренинга	К-ВО
Построение эффективных процессов верификации (использование чек-листов, унификация процедур)	4
SEO-продвижения сайтов	2
Активные продажи. Методы поиска новых партнёров. Убедительное представление программы и её преимуществ.	2
Навыки кросс-продаж. Расширение сотрудничества за счёт дополнительных предложений	2
«Порядок в кадрах-2025 с изменениями в трудовом законодательстве на 2025 год»	2
Архитектура программного обеспечения	1
C# Next	1
C#/. Net Developer	1
Project Manager в IT	1
PROJECT MANAGEMENT PROFESSIONAL (PMP)® (L4) (SFW)	1
Junior Product Manager	1
Моушн Дизайн	1
Риск менеджмент	1
Управление командой разработки	1
Kanban Systems Improvement (KSI)	1
Leading SAFe	1
Итого	23

ПРОЕКТ «СЧАСТЛИВЫЙ СОТРУДНИК»

В рамках поддержки вовлеченности персонала и развития корпоративной культуры, Компания реализует комплекс программ материального и нематериального стимулирования сотрудников, включая:

Финансовая мотивация и поощрение:

- *Годовая мотивационная премия*
- *Ежегодная индексация заработной платы*
- *Опционная программа*
- *Бонусы за выполнение командных KPI*
- *Дополнительный доход от привлечения инвесторов*

Материальная поддержка сотрудников

Компания оказывает разовую финансовую помощь при наступлении важных жизненных позиций:

- *Заключение первого брака – выплата в размере 237 000 тенге*
- *Рождение ребенка – выплата в размере 150 000 тенге*
- *Смерть близкого родственника – выплата в размере 237 000 тенге*

Повышение финансовой грамотности

Компания реализует программы повышения финансовой грамотности, включая тренинги, вебинары и консультации, направленные на развитие у сотрудников навыков управления личными финансами, инвестирования, планирования доходов и расходов.

Возможности обучения и профессионального развития

Компания создает все необходимые условия для профессионального и личностного роста сотрудников, предоставляя доступ к современным образовательным ресурсам, программам повышения квалификации и развитию языковых компетенций. В рамках политики развития персонала реализуются следующие направления:

- *Обучение за счет Компании (внутреннее и внешнее обучение)*
- *Языковая подготовка (обучение казахскому и английскому языкам)*
- *Международное онлайн-обучение (дистанционное обучение в Harvard Business School)*
- *Карьерное развитие (карьерный рост)*
- *Профессиональные IT-сессии (ежеквартальный IT TALK)*

ПРОЕКТ «СЧАСТЛИВЫЙ СОТРУДНИК»

Психологическое и физическое благополучие сотрудников

Компания уделяет особое внимание поддержанию физического и ментального здоровья своих сотрудников. Мы уверены, что сбалансированное сочетание работы, отдыха и заботы о себе – основа продуктивности и устойчивого профессионального роста. В рамках программы благополучия действуют следующие меры поддержки:

1. Поддержка в период болезни – 100% компенсация 3 дней временной нетрудоспособности

Один раз в год Компания оплачивает до 3 календарных дней больничного листа в размере 100% от должностного оклада за счет собственных средств – независимо от компенсаций, предусмотренных системой обязательного социального страхования.

2. Дополнительный выходной – 31 декабря – выходной день для всех сотрудниц

В знак признательности и заботы о женском коллективе, Компания предоставляет всем сотрудницам дополнительный оплачиваемый выходной день 31 декабря, чтобы они могли посвятить день семье и подготовке к праздникам.

3. Психологическая поддержка - услуги внештатного психолога

Сотрудники имеют доступ к профессиональной психологической помощи от приглашенного специалиста. Консультации проводятся в конфиденциальном формате и направлены на сохранение эмоционального баланса, преодоление стресса и развитие навыков саморегуляции.

4. Поддержка активного образа жизни

- **Футбольное поле – круглый год**

Компания полностью оплачивает аренду футбольного поля для проведения регулярных тренировок, корпоративных матчей и активного отдыха сотрудников.

- **50% компенсация расходов на спортивные активности**

Сотрудникам предоставляется частичная компенсация (в размере 50%) на занятия по следующим направлениям:

- посещение фитнес-клубов и тренажерных залов;
- Йога и медитативные практики;
- Плавание и абонементы в бассейн;
- танцы;
- Тренировки в атлетических клубах и марафонских школах.

ПРОЕКТ «СЧАСТЛИВЫЙ СОТРУДНИК»

Благоприятная и комфортная рабочая среда

Компания стремится создать условия, способствующие не только высокой производительности, но и поддержанию баланса между работой и личной жизнью. Одним из ключевых приоритетов является формирование современной, удобной и дружной рабочей среды, где каждому сотруднику будет комфортно работать и развиваться.

1. Современные и эргономичные офисные пространства

В офисах Компании предусмотрены:

- **Coffee room** – уютные пространства для неформального общения, отдыха и кофе-брейков;
- **Meeting room** – оборудованные переговорные комнаты для проведения рабочих встреч, мозговых штурмов и презентаций;
- **Relax room** – зоны отдыха, где сотрудники могут восстановить ресурсы, сделать паузу в течение рабочего дня или просто сменить обстановку.

Все офисные помещения оформлены в едином корпоративном стиле с учетом принципов эргономики, функциональности и уюта.

2. Гибкий формат работы для IT-сотрудников

Для специалистов IT-направления предусмотрен **гибридный график**, сочетающий работу в офисе и удаленный формат. Такой подход позволяет сотрудникам эффективнее планировать свою занятость, сохранять концентрацию и достигать лучших результатов без ущерба личному времени.

3. Время личных дел

Каждому сотруднику ежемесячно предоставляется **180 минут (3 часа)** рабочего времени, которые он может использовать для решения **личных и бытовых вопросов** – без необходимости предоставления объяснительных записок. Это может быть визит в госорганы, личные встречи, сопровождение детей и прочие важные дела, не требующие оформления отгула.

ПРОЕКТ «СЧАСТЛИВЫЙ СОТРУДНИК»

Социальное благополучие

Компания активно заботится о социальной атмосфере и вовлеченности сотрудников, реализуя следующие инициативы:

- **Ежемесячные онлайн-встречи с CEO** – открытый диалог руководства с коллективом, возможность задать вопросы и обсудить важные темы
- **Тимбилдинги** для сотрудников со всех регионов и стран – укрепление командного духа и развитие межрегиональных связей
- **Программа «TAS GROUP соединяет сердца – Tas Family»** – укрепление корпоративных и личных связей в рамках ценностей компании
- **Ежегодная корпоративная игра «Tas Intellect»** – интеллектуальное соревнование, объединяющее сотрудников в духе здоровой конкуренции
- **Ежегодный турнир по настольному теннису «Tas Cup»** – спортивное мероприятие для активных и целеустремленных
- **Ежегодный конкурс, посвященный Дню Абая** – культурное творческое мероприятие в честь великого мыслителя
- **Информационная программа «TAS NEWS»** – регулярные выпуски корпоративных новостей и событий
- **Корпоративный журнал TAS TIMES** – печатное издание с историями успеха, новостями и аналитикой
- **Корпоративный нетворкинг** – создание профессионального сообщества внутри Компании
- **Еженедельные IT-митапы** – обсуждение технологий, обмен опытом и профессиональное развитие
- **Подарки детям сотрудников** на Новый год, Наурыз и для первоклассников – забота и семьях и поддержка праздничного настроения

КОРПОРАТИВНАЯ АКЦИЯ «ШЫНДЫҚ АЙНАСЫ»

Цель акции – развитие корпоративной культуры через культивирование честности как одного из главных качеств сотрудника. Соблюдение корпоративных ценностей, основанных на честности и доверии, способствует укреплению команды и формированию прозрачной деловой среды.

Условия акции – каждый участник обязуется строго соблюдать следующие принципы:

- Проявлять честность и открытость в общении со всеми окружающими
- Не допускать даже шуточной лжи
- Исключить любую неправду по отношению к близким: родственникам, супругу(ге), детям
- Отвечать на рабочие вопросы коллег исключительно честно и корректно
- В рабочих ситуациях (при просрочках, ошибках, неточностях) – открыто признавать допущенные недоработки
- Своевременно и честно информировать команду об отсутствии или опоздании на работу
- Предоставлять услуги клиентам добросовестно и честно, не злоупотребляя служебным положением
- Исключить любые формы манипуляции полномочиями в общении с коллегами
- Поддерживать равное и справедливое отношение ко всем сотрудникам, независимо от занимаемой должности
- Не замалчивать случаи нечестного поведения со стороны коллег
- Обращаться к корпоративным ресурсам, включая финансовые средства, бережно и честно
- Осознанно отказаться от оправдания лжи терминами «ложь во благо» или «безвредная ложь»

ВНЕШНИЙ АУДИТ

Аудиторское заключение за 2024 год

Независимым аудитором Компании выступает аудиторская организация **Crowe Audit**.

В 2024 году компания **Crowe Audit** провела аудит финансовой отчетности Компании в соответствии с **Международными стандартами аудита (МСА)**. Проверке подлежали следующие компоненты отчетности за период, закончившийся **31 декабря 2024 года**:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе;
- отчет об изменениях в капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- краткое описание ключевых положений учетной политики;
- пояснительные примечания и отчетности.

Аудитор подтвердил свою **независимость** в соответствии с **Кодексом этики профессиональных бухгалтеров**, разработанным **Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (IESBA Code)**, а также с учетом национальных этических требований, действующих в Республике Казахстан.

Закключение аудитора: по мнению независимого аудитора, финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение Компании, ее финансовые результаты и движение денежных средств за отчетный период, в полном соответствии с **Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)**.

Ознакомиться с аудиторским отчетом за 2024 года можно по ссылке: https://kase.kz/files/emitters/MFTS/mftsf6_2024_rus.2pdf.pdf

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

ТОО «МФО «Tas Finance Group» (ТАС ФИНАНС ГРУП)

Содержание

Заявление об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	3
Заключение независимых аудиторов.....	4-8
Финансовая отчетность	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11-12
Отчет об изменениях в капитале.....	13
Примечания к финансовой отчетности.....	14-67

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУП) (далее - «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты ее деятельности, изменения капитала и движение денежных средств за период от даты образования Компании и до указанной даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024, была утверждена руководством Компании 28 марта 2025 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



D. T. Tassekayev

Тастекеев Д.Т.

J. Akmetov

Ахметов Ж.



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

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

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

ТОО "Сроув Аудит КЗ"
www.crowe.com/kz

Ал-Фараби 11, блок IV, оф. 403
Астана, 050059
Республика Казахстан
Тел.: +7 (727) 311 14 04

Манчикел 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 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Компании.	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.
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.	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.
Ключевые области суждения включали следующее:	Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- определение кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных кредитов, а также распределение кредитов, предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения; - определение величины ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта по займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным кредитам, предоставленным клиентам. В связи со значительностью остатков по кредитам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение кредитов, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.
Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Значительные бухгалтерские суждения и оценки», Примечании 14 «Кредиты клиентам» и	Мы не обнаружили каких-либо существенных отклонений при выполнении вышеуказанных процедур.

Примечании 26 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.	
Оценка финансовых обязательств	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Компании в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.	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.
Информация о финансовых обязательствах представлена в Примечании 19 «Финансовые обязательства» и Примечании 26 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности.	Мы рассмотрели информацию о финансовых обязательствах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Компании за 2024 год

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление и за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.
- Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Ирина Сипакова
Аудитор



Лидия Петрук
Директор ТОО «Crowe 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

«28» марта 2025 года

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

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

От имени руководства Компании

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года



Тастекеев Д.Т.

Ахметов Ж.

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

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

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

От имени руководства Компании

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года



Тастекеев Д.Т.

Ахметов Ж.

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

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

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

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

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

Существенные не денежные операции – Примечание 29

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года



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 об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2022 года	1,565,000	15,694,198	17,259,198
Дивиденды (Примечание 18)	-	(228,350)	(228,350)
Итого совокупный доход	-	8,237,385	8,237,385
На 31 декабря 2023 года	1,565,000	23,703,233	25,268,233
Дивиденды (Примечание 18)	-	(2,838,798)	(2,838,798)
Итого совокупный доход	-	7,129,962	7,129,962
На 31 декабря 2024 года	1,565,000	27,994,397	29,559,397

От имени руководства Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года



[Signature]

Тастекеев Д.Т.

Ахметов Ж.

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024
(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.

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 Аксуат, Аксуатский сельский округ, село Аксуат, улица Ы. Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500.

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями участия:

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

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

2 Основа подготовок

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

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

Оценка по справедливой стоимости

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

2 Основа подготовки (продолжение)

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

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

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

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

Принцип непрерывности

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

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

Пересчет иностранной валюты

(a) Функциональная валюта

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

(b) Операции и остатки

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с использованием валютных курсов на дату осуществления операции. Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных статей активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсам на отчетную дату, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

2 Основа подготовки (продолжение)

Курсы валют

Средневзвешенные обменные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»), используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан. Следующие курсы валют были использованы при подготовке настоящей финансовой отчетности (значения на 31 декабря):

	31.12.2024	31.12.2023
Доллар США	525.11	454.56
Российский рубль	4.99	5.06

3 Краткий обзор существенных аспектов учетной политики

a) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

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

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г.

Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с

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

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

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

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.
- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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

с) Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации.

При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания признает подобные компоненты в качестве отдельных активов с соответствующими им индивидуальными сроками полезного использования и амортизирует их соответствующим образом. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются все критерии признания.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Износ рассчитывается равномерным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования актива:

	Сроки полезной службы, лет
Транспорт	10
Компьютеры	2-7
Прочие	1-10

Прекращение признания основных средств или их значительных компонентов, происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за тот отчетный период, в котором признание актива прекращено.

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

d) Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании, кроме торгового знака, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии, после признания учитываются по первоначальной стоимости.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Компания в качестве арендатора

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисных помещений (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива), так как рассматривает возможность изменения месторасположения офисов. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

g) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Дата признания

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Компания учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе прибыли или убытка.

В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью признается, чтобы отсрочить эту разницу. В последующем Компания признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора, который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Средства в банках и выданные займы

Компания оценивает средства в банках и выданные займы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (далее «тест SPPI»).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

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

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке (далее «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Компания признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она 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:

- 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.

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

h) Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по всем выданным займам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

Компания объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, указанных ниже:

- вид продукта;
- географическое местоположение заемщика;
- использование кредитных средств;
- стоимость финансового инструмента.

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков

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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

- Этап 1 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из двух сценариев, указанных выше.
- Этап 2 Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- Этап 3 В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.
- ПСКО Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Компания признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.
- Обязательства по предоставлению займов При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Компания стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как земельные участки, недвижимость, товары в обороте, автотранспорт и контейнеры. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Компании. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально. Более подробная информация о влиянии различных средств повышения кредитного качества Компании представлена в Примечании 15.

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

i) **Реструктурированные и модифицированные займы**

Компания может предоставлять уступки или пересматривать первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Компания считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Компания не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Компании подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Компания также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. Компания не реклассифицирует из категории реструктурированных займов, в виду короткого срока жизни таких инструментов.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

j) **Денежные средства и их эквиваленты**

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

k) **Денежные средства, ограниченные в использовании**

Остатки денежных средств с ограничением на использование для погашения обязательств отражаются отдельно от денежных средств в составе долгосрочных активов. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

l) **Расходы на оплату труда и связанные отчисления**

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

m) **Авансы и предоплаты**

Авансы или предоплаты отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.

n) **Процентные доходы и расходы**

Компания рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных активов. Эффективная процентная ставка («ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).

Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

о) Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу представляют собой сумму текущего подоходного налога к уплате и отложенного подоходного налога.

Текущий налог

Текущий подоходный налог к уплате рассчитан на основе налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, так как она не включает суммы доходов и расходов, которые являются налогооблагаемыми или вычитаемыми в других отчетных периодах, а также не включает суммы, которые никогда не будут признаны ни налогооблагаемыми, ни вычитаемыми. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются по ставке налога, действовавшей на дату отчета о финансовом положении.

Отложенный налог

Отложенный налог признается по разнице между текущей стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующими суммами, признанными для целей определения налогооблагаемой прибыли, и рассчитанный по методу обязательств. Обязательства по отложенному подоходному налогу обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Активы по отложенному подоходному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль будет достаточной для возмещения временных вычитаемых разниц.

Такие активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает от гудвила или от первоначального признания (кроме операций по объединению предприятий) активов и обязательств от операций, которые не влияют ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов оценивается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой более не существует вероятности того, что существует достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Активы или обязательства по отложенному подоходному налогу учитываются по ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Взаимозачет по активам и обязательствам по отложенному подоходному налогу производится в случаях:

- Компания имеет юридически закрепленное право зачесть текущие налоговые активы против текущих налоговых обязательств;
- Обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом;
- Компания планирует возместить свои налоговые активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

Текущий и отложенный подоходный налог признаются в прибыли или убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям прочего совокупного убытка или непосредственно на счетах учета капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или капитала.

р) Уставный капитал

Активы, внесенные в уставный капитал, признаются по справедливой стоимости на момент внесения. Любое превышение справедливой стоимости внесенных активов над номинальной стоимостью вклада в уставный капитал по мере юридической регистрации относится непосредственно в состав капитала в виде эмиссионного дохода.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы к выплате до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

(а) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, а также стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков включают ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязанностей.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам и процентам к получению, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 года составила 1,740,732 тысяч тенге (31.12.2023: 1,724,996 тысячи тенге).

(b) Нематериальные активы с неограниченным сроком использования

Компания рассматривает товарные знаки «TASCREDIT» и «TASCREDIT ONLINE» как нематериальный актив с неограниченным сроком использования. Причинами такого суждения являются следующие:

- отсутствуют какие-либо юридические условия или требования, ограничивающие сроки существования права Компании на использование товарного знака в своей операционной деятельности;
- товарный знак является неотъемлемой частью деятельности и обеспечивает узнаваемость Компании на обширном рынке Казахстана;
- не имеется каких-либо условий, приводящих к тому, чтобы Компания могла по истечении определенного срока отказаться от использования товарного знака или реализовать его третьей стороне, либо каким-либо другим образом свидетельствующих об износе товарного знака и возможности прекращения получения выгод, связанных с его использованием.

(c) Обесценение нематериальных активов

Нематериальный актив с неограниченным сроком использования (товарный знак) представляет собой один сегмент. Сегмент представляет собой основную единицу, генерирующую денежные потоки (далее - «ЕГДП») Компании. Товарный знак, в соответствии с учетной политикой Компании, тестируется на обесценение ежегодно, возмещаемая стоимость определяется на основе расчета стоимости от использования активов данной ЕГДП. В текущем году, в расчете стоимости от использования использовались прогнозы движения денежных средств на основании финансового бюджета на 5-летний период.

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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

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

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

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

По результатам проведенного теста, обесценения в ЕГДП торгового знака по состоянию на 31 декабря 2024 год и 31 декабря 2023 год выявлено не было.

(d) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

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

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

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

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

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

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

4 Значительные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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

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

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

(f) Сегментная отчетность

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

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

(g) Налогообложение

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

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

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

5 Чистый процентный доход

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

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

Компания выдает кредиты физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям под залог движимого и недвижимого имущества на суммы не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей (2023: не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей), сроки займов в 2024 году составляли от 30 дней до 84 месяцев (2023: от 30 дней до 84 месяцев). Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2024 году ставки применялись от 2% до 3.74% в месяц (2023: от 2% до 3.74%).

6 Административные расходы

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

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

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

7 Прочие доходы и расходы

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

8 Убытки от обесценения и списания

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

9 Расходы по подоходному налогу

(а) Расходы по подоходному налогу

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

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

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

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

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

9 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

(b) Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

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

Движение временных разниц можно представить следующим образом:

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

10 Основные средства

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

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

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

10 Основные средства (продолжение)

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

11 Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

12 Активы в форме права пользования

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

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

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

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

13 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

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

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

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

13 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

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

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

14 Кредиты клиентам

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

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

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

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

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам:

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

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

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

14 Кредиты клиентам (продолжение)

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

	31.12.2024					
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
Непросроченные	-	52,377,276	-	-	-	52,377,276
Просроченные	-	-	-	-	-	-
С просрочкой до 30 дней	-	2,802,259	-	-	-	2,802,259
С просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	-	770,485	-	770,485
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	4,245,345	4,245,345
	-	55,179,535	-	770,485	4,245,345	60,195,365
Оценочный резерв под ОКУ	-	(572,030)	-	(60,467)	(1,108,235)	(1,740,732)
	-	54,607,505	-	710,018	3,137,110	58,454,633

	31.12.2023					
	Этап 1 Индивидуально	Этап 1 На групповой основе	Этап 2 Индивидуально	Этап 2 На групповой основе	Этап 3	Итого
Непросроченные	-	42,990,586	-	-	-	42,990,586
Просроченные	-	-	-	-	-	-
С просрочкой до 30 дней	-	3,907,630	-	-	-	3,907,630
С просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	-	1,566,079	-	1,566,079
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	1,744,869	1,744,869
	-	46,898,216	-	1,566,079	1,744,869	50,209,164
Оценочный резерв под ОКУ	-	(814,251)	-	(234,815)	(675,930)	(1,724,996)
	-	46,083,965	-	1,331,264	1,068,939	48,484,168

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

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

14 Кредиты клиентам (продолжение)

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

Концентрация кредитов клиентам

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

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

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

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

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

15 Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства, размещенные на специальном счете в качестве залога по Соглашению об открытии кредитной линии с АО «Народный Банк Казахстана» в сумме 26,000 тысяч тенге до 24 декабря 2025 года, процентная ставка по вознаграждению составляет 11.4% (Примечание 19). По решению АО «Народный Банк Казахстана» денежные средства, ограниченные в использовании высвобождены из залога.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

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

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

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

16 Авансы выданные и прочие текущие активы

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

17 Дебиторская задолженность

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

23 июня 2021 года Компания заключила договор поручения с АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» и с АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «страховые компании») в соответствии с условиями которого Компания осуществляет за вознаграждение посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховых компаний. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность по начисленному вознаграждению, подлежащему получению. Договором не предусмотрен взаимозачет с обязательством по перечислению денежных средств, полученных по заключенным договорам страхования (Примечание 20).

18 Уставный капитал

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

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

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

Дивиденды

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

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

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

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

18 Уставный капитал (продолжение)

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

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

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

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

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

19 Финансовые обязательства

	Процентная ставка	Валюта	Срок погашения	31.12.2024	31.12.2023
Долгосрочные финансовые обязательства					
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	тенге	2025-2027	6,643,000	7,342,069
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	тенге	2025-2025	-	509,565
Облигации	20.5%	тенге	2026	8,679,186	8,680,324
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	тенге	2025	-	932,100
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	тенге	2025-2027	185,985	221,657
				15,508,171	17,685,715
Текущие финансовые обязательства					
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	тенге	2024-2025	5,429,175	6,266,535
Вознаграждения по банковским займам		тенге	2024-2025	50,179	72,253
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	тенге	2024-2025	296,231	846,401
Вознаграждения по займам		тенге	2024-2025	5,337	29,789
Облигации	22%	тенге	2025	9,898,464	-
Вознаграждения по облигациям		тенге	2024-2025	456,397	92,170
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	19.8%	тенге	2024-2025	932,100	501,900
Вознаграждения по займу		тенге	2024-2025	42,822	56,787
ТОО Сункар Онимдери	5%	тенге	2024	-	150,000
Вознаграждения по займу		тенге	2024	-	349
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%		2024-2025	55,528	601,816
Обязательства по аренде	14.8%-17.3%	тенге	2024-2025	182,292	130,777
				17,348,525	8,768,777

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

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

19 Финансовые обязательства (продолжение)

Процентные банковские займы

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

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

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

В рамках соглашения об открытой кредитной линии в 2024-2021 годах заключены отдельные договоры банковских займов.

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

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

Ковенанты

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

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

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

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

АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

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

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

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

19 Финансовые обязательства (продолжение)

21 апреля 2022 года Компания и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» подписали соглашение об открытии кредитной линии в рамках обусловленного размещения средств в микро финансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства на сумму 2,000,000 тысяч тенге, по условиям которой Компании предоставляются займы по отдельным договорам займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – не более 36 месяцев с даты поступления суммы первого транша. В рамках соглашения об открытой кредитной линии в 2023 году заключены отдельные договора займов.

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

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

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

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

Облигации

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

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

EMF MICROFINANCE FUND AGMVK

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

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

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

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

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

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

19 Финансовые обязательства (продолжение)

ТОО Сункар Онимдери

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

Прочие финансовые обязательства

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

Обязательства по аренде

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

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

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

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

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

20 Торговая кредиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Кредиторская задолженность по договору поручения (Примечание 17)	37,193	86,847
Торговая кредиторская задолженность в тенге	30,667	41,300
Торговая кредиторская задолженность в российских рублях	-	160
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон	77	1,562
	67,937	129,929

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

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

20 Торговая кредиторская задолженность (продолжение)

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

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

21 Прочие обязательства

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

22 Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Компании являются участники Компании (Примечание 1), связанные стороны участников и ключевое руководство Компании.

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

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

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

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

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

23 Геополитическая ситуация

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

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

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

24 Инфляция и текущие экономические условия

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

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

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

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

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

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

25 Договорные и условные обязательства

a) Судебные иски

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

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

25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

b) Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов. Налоговые периоды открыты для проверки со стороны налоговых органов в течение трех лет.

Руководство Компании полагает, что соответствующие положения законодательства интерпретированы им правильно, и что позиция Компании, принятая в части налогового и валютного законодательства, будет успешно защищена в случае любого спора. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

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

c) Страхование

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

d) Экологические вопросы

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

26 Управление финансовыми рисками

Деятельность Компании сопряжена с различными финансовыми рисками: рыночный риск, риск ликвидности и кредитный риск. Программа управления рисками Компании сосредоточена на непредсказуемости финансовых рисков и направлена на минимизацию потенциального негативного влияния на финансовые результаты Компании. Компания не использует производные финансовые инструменты для хеджирования своей подверженности рискам.

Структура управления рисками и передача информации о рисках

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки и справедливую стоимость

На отчетную дату Компания не имеет активов или обязательств с плавающими процентными ставками, в связи с чем руководство не раскрывает анализ чувствительности к изменению в процентных ставках.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

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

	Доллар США
Финансовые обязательства	(974,922)
Чистая валютная позиция	(974,922)

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности

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

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

Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Вероятность дефолта (PD)

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

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

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

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

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

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

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 должников) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение двух месяцев подряд, а также совершен как минимум один ненулевой платеж после дефолта и отсутствуют просрочки в двух месяцев до даты 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 рассчитывается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель EAD путем анализа статистической информации по предыдущим погашениям по каждому кредиту для определения среднего коэффициента EAD в разрезе продуктов. Затем, в зависимости от региона сегментации и от продукта, каждому кредиту присваиваются показатели PD согласно модели 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 ПСКО. Показатель LGD оценивается ежемесячно департаментом риск менеджмента.

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем 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
2024				
Финансовые обязательства	2,371,571	16,775,422	20,929,086	40,076,079
Торговая кредиторская задолженность	67,937	-	-	67,937
	2,439,508	16,775,422	20,929,086	40,144,016

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	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

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» (ТАС ФИНАНС ГРУП)

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 1 января 2023	Денежные потоки	Начисленные проценты	Выплаченные проценты	Признание обязательства по аренде	Дисконт, включая расходы по выпуску	Прочее*	На 31 декабря 2023
АО «Народный Банк»	9,080,693	4,602,362	1,700,351	(1,682,549)	-	-	-	13,700,857
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,434,847	(50,129)	198,209	(167,597)	-	-	(28,575)	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 TOO	-	1,419,660	66,808	-	-	-	4,319	1,490,787
Сункар	-	150,000	6,575	(5,292)	-	-	(934)	150,349
Онимдери	-	150,000	6,575	(5,292)	-	-	(934)	150,349
Аренда	183,934	(147,445)	56,656	(56,656)	357,974	-	(42,029)	352,434
	17,558,720	8,573,504	3,736,673	(3,596,398)	357,974	(107,762)	(68,219)	26,454,492

В столбце «Денежные потоки» отражены денежные потоки от банковских займов и прочих финансовых обязательств, которые составляют чистую сумму поступлений и выплат по заемным средствам в отчете о движении денежных средств. В столбце «Прочее» включены взаимозачеты и не денежные операции по прочим финансовым обязательствам – разовая комиссия за организацию займа, удержанный подоходный налог у источника выплаты, уменьшение обязательства по аренде в связи с расторжением договора. Компания классифицирует выплаченное вознаграждение как денежные потоки от операционной деятельности.

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

27 Достаточность капитала

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

Целями Компании при управлении капиталом являются:

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

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

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

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

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

27 Достаточность капитала (продолжение)

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

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

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

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	31.12.2024	31.12.2023
Общий долг	32,856,696	26,454,492
Денежные средства и их эквиваленты	(4,071,459)	(3,346,575)
Чистый долг	28,785,237	23,107,917

Капитал	29,559,397	25,268,233
Отношение капитала к чистому долгу	1.03	1.09

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

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

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

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

28 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

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

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

29 Неденежные операции

2024 год:

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

2023 год:

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

30 События после отчетной даты

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

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

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

АДРЕСА И КОНТАКТЫ

РЕКВИЗИТЫ КОМПАНИИ:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)

БИН: 100240019642

Юридический адрес:

181600, Республика Казахстан, область Абай, район Ақсуат, Ақсуатский сельский округ, село Ақсуат, улица Ы.Кабекова, дом 16

Почтовый адрес (для корреспонденции):

050046, Республика Казахстан, город Алматы, улица Жарокова, дом 124, Бизнес-Центр «TAURUS», 8-этаж

☎ **Контактный телефон:** +7 (727) 339-05-05

✉ **Электронная почта:** info@tascredit.kz



АДРЕСА И КОНТАКТЫ

Контакты для получения дополнительной информации

Если у Вас возникли вопросы или требуется дополнительная информация, пожалуйста, обращайтесь по следующим контактам:

Менеджер по инвестициям:

Абишева Алмагуль

☎ Телефон: +7 (777) 444-55-54

✉ Email: a.abisheva@tascredit.kz

Реквизиты независимого аудитора

Crowe Audit

050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13

Бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 1В, офис 403

☎ Телефон: +7 (727) 311-14-04

✉ Email: info@crowe.kz

