

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

4

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г.Нур-Султан, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, БИН: 161240001158

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2021 года

Показатели	Код строки	тыс. тенге	
		На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	81 741	73 026
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	23 459	22 767
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	61 107	46 716
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	(3 259)	3 223
Запасы	05	-	-
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	433	319
Долгосрочные активы	09	125 473	110 894
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	124 341	110 133
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	1 132	761
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	207 213	183 920
Обязательства	22	7 437	6 838
III. Краткосрочные обязательства	23	7 437	6 838
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	7 014	6 433
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	380	362
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	43	43
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	-	-
IV. Долгосрочные обязательства	30	-	-
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	199 776	177 082
Уставный капитал	37	150 000	150 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	49 776	27 082
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	207 213	183 920

Руководитель Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Қали Теңдік Талғатқызы

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

М П

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

4

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г.Нур-Султан, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, БИН: 161240001158

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2021 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	-
Доходы от финансирования	040	62 098	57 099
Прочие доходы	050	6 670	6 033
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	28 359	28 344
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	6 336	2 705
ля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)	110	34 073	32 083
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	34 073	32 083
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	7 078	6 000
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	26 995	26 083
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	26 995	26 083
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	26 995	26 083

Руководитель

Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Қали Теңдік Талғатқызы

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

4

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г. Нур-Султан, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, БИН: 161240001158

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2021 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	77 411	51 153
в том числе:			
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	76 156	50 793
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	1 255	360
2. Выбытие денежных средств, всего	20	35 805	35 199
ом числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	5 678	5 242
авансы выданные	22	56	80
выплаты по заработной плате	23	17 128	15 420
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	6 496	8 044
другие платежи в бюджет	26	6 448	6 414
прочие выплаты	27	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	41 605	15 954
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	-	-
в том числе:			
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:			
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	-	-

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	136 031	228 511
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	136 031	228 511
2. Выбытие денежных средств, всего	80	176 946	257 070
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	4 300	31 470
прочие	84	172 646	225 600
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(40 914)	(28 559)
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	691	(12 606)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	22 767	35 373
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	23 459	22 767

Директор

Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Қали Теңдік Талғатқызы

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



М.П.

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

4

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г. Нур-Султан, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, БИН: 161240001158

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2021 г.

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	150 000	-	27 082	177 082	-	177 082
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	150 000	-	27 082	177 082	-	177 082
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	26 995	26 995	-	26 995
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	26 995	26 995	-	26 995
Дивиденды	070	-	-	(4 300)	(4 300)	-	(4 300)
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	150 000	-	49 776	199 776	-	199 776
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	150 000	-	32 469	182 469	-	182 469
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	150 000	-	32 469	182 469	-	182 469
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Тыс. тенге

Тыс. тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	26 083	26 083	-	26 083
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	26 083	26 083	-	26 083
Дивиденды	170	-	-	(31 470)	(31 470)	-	(31 470)
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	150 000	-	27 082	177 082	-	177 082

Руководитель

Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Қали Тендік Талғатқызы

(фамилия, имя, отчество)



Пояснительная записка к годовому отчету ТОО «МФО «Теньгофф» за 2021 год

1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) «Микрофинансовая организация «Теньгофф» зарегистрировано Департаментом юстиции города Астана 02 декабря 2016 года.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №01.21.0001М от 05.02.2021 года.

Юридический и фактический адрес: г. Нур-Султан, проспект Тауелсіздік, дом 41, БЦ «Silk Way Center», офис 608.

Бухгалтерский баланс организации был сформирован в соответствии с действующими в Республике Казахстан правилами и требованиями бухгалтерского учета и отчетности.

Уставный капитал ТОО «Микрофинансовая организация «Теньгофф» по состоянию на 31 декабря 2021 года: 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге, оплачен полностью.

Количество учредителей: единственным учредителем является Омурзаков Казбек.

Органами Товарищества являются:

Высший орган – Единственный участник.

Исполнительный орган - Директор.

Директор – Жанбурбаева Моника Нурматовна, образование высшее экономическое, стаж работы в банковской сфере 15 лет.

Основной вид деятельности: предоставление микрокредитов физическим лицам, физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ИП, КХ, ФХ), юридическим лицам.

Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 4 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

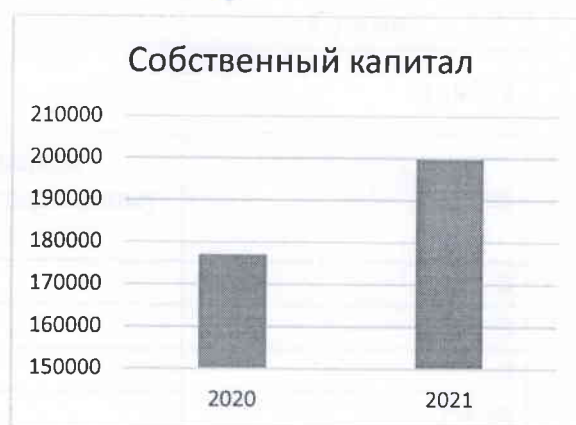
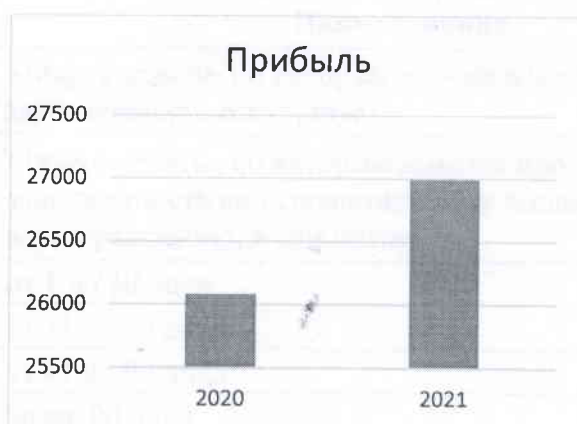
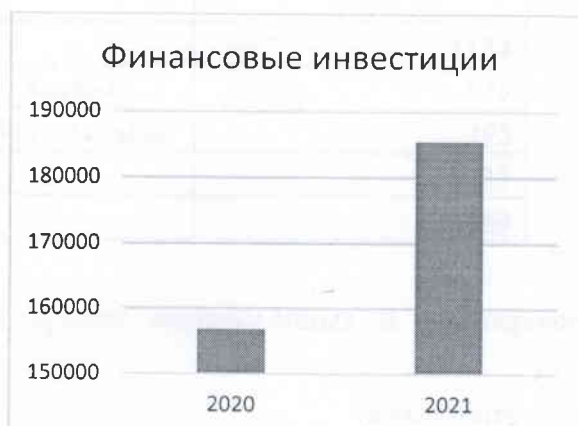
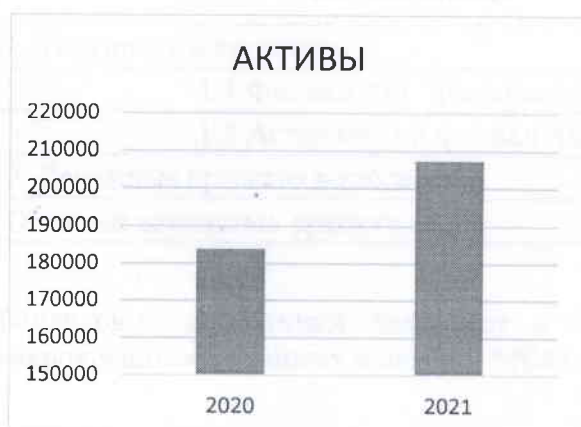
2. Основные положения учетной политики

Учетная политика ТОО «МФО «Теньгофф» утверждена решением единственного учредителя Омурзакова Казбека от 27.01.2017г. №2017/03. в соответствии:

- 1) с Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- 2) с Международным стандартом для организаций малого и среднего бизнеса;
- 3) с нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций в области ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- 4) с пруденциальными нормативами и иными обязательными для соблюдения нормами и лимитами.

3. Основные показатели деятельности

в тыс.тенге.



Баланс

в тыс.тенге

	2020	2021	изм.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	22767	23459	3,04%
Финансовые активы	156849	185448	18,23%
Дебиторская задолженность	3223	(3259)	-201,12%
Прочие активы	319	433	35,74%
Основные средства	761	1132	48,75%
Обязательства по налогам и обязательным платежам			
Обязательства по налогам и обязательным платежам	6795	7394	8,82
Кредиторская задолженность	43	43	0,00%
Собственный капитал			
Уставный капитал	150000	150000	0,00%
Нераспределенная прибыль	27082	49776	83,78

По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупные активы МФО составили 207213 тыс. тенге по сравнению с 183920 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Остатки денежных средств на счетах и в кассе МФО увеличились на 3,04% по сравнению с 2020 годом:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
1. Текущие счета	1134
1.1. Филиал АО "ForteBank" в г. Астана	739
1.2. Астанинский филиал АО "Банк Астаны"	395
2. Денежные средства в кассе	22325
Остатки денежных средств всего	23459

Финансовые инвестиции включают в себя суммы краткосрочных и долгосрочных микрокредитов выданных клиентам МФО:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Микрокредиты, по которым просроченная задолженность отсутствует	159752
Микрокредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:	25696
от 1 до 30 дней	0
от 31 до 60 дней	0
от 61 до 90 дней	0
более 90 дней	25696
ИТОГО	185448

Дебиторская задолженность МФО – это сумма начисленного и неоплаченного вознаграждения и пени клиентов МФО по микрокредитам (за вычетом резерва под обесценение микрокредитов):

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Начисленное вознаграждение по микрокредитам	10231
Начисленные пени	5551
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(19041)
ИТОГО	- 3259

Прочие активы включают в себя суммы авансов по аренде здания, транспортных расходов, а также расходы будущих периодов (такие как страхование ГПО, аренда домена, программные обеспечения), в тыс.тенге:

Наименование	Сумма
ASTANA TAXI SERVICE	27
ТОО "PMG 1"	234
Белый Ветер KZ	39
ТОО "Интернет-компания PS"	2
АО "Компания по страхованию жизни Standard Life	3
ТОО «1С-Рейтинг»	110
ОФД Казахтелеком	18
ИТОГО	433

Расшифровка основных средств, в тыс.тенге:

Наименование	Остаточная стоимость
Диван Аллегро "2" с\р кзам А.О. Д\гоб. stock	15
Диван Оксфорд "2"с\р кзам А, О, Д\гоб.stock	23
Диспенсер водный НСМ-61LA	6
Картотека А 42	11
Конференц приставка Unica R50-01 КЗЛ	5
Конференц приставка Unica R50-01 КЗЛ	5
Кресло В.И. мод Н-1113	10
Кресло В.И. мод Н-1113	10
Кресло В.И. мод Н-1113	10
Кресло В.И. мод Н-1113	10
Микроволновая печь LG MH 6044 V	9
Моноблок Acer Aspire C24-1650, 23.8" FHD, Core i5 1135G7-2.4GHz/8Gb/256GbSSD/KB&M/BT/Cam/W10	374
Моноблок Acer Aspire C24-1650, 23.8" FHD, Core i5 1135G7-2.4GHz/8Gb/256GbSSD/KB&M/BT/Cm/W10	374
Сейф FRS -73.Т-EL	37
Сейф FRS-32 KL 320h-445*425	16
Стол компьютерный Кул -110 800*600*750 Н стандартные цвета	2
Стол письменный 640*1400 Unica EF5-01 U9Л	5
Стол письменный 640*1400 Unica EF5-01 U9Л	5

Стол письменный 640*800 Unica EF3-01 U9Л	4
Стол письменный 640*800 Unica EF3-01 U9Л	4
Стол письменный 800*1400 Unica EE8-01 U9Л	6
Стол письменный 800*1400 Unica EE9-01 U9Л	7
Стол письменный 800*800 Unica EE7-01 U9Л	5
Стол письменный 800*800 Unica EE7-01 U9Л	5
Стул SYLWIA V-14	3
Стул SYLWIA V-14	3
Стул SYLWIA V-14	3
Стул SYLWIA V-14	3
Стул SYLWIA V-14	3
Стул SYLWIA V-14	3
Стул SYLWIA V-14	3
Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л	8
Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л	8
Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л	8
Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л	8
Холодильник MIDEA AS-120 LNS (серебро)	12
Шкаф 1дв. для одежды Unica F7D-01 КЗЛ	9
Шкаф 2дв. 2дв. щит. 2дв. стелк. высокий Unica F7A-01 КЗЛ	17
Шкаф 2дв. 2дв. щит. 2дв. стелк. высокий Unica F7A-01 КЗЛ	17
Шкаф 2дв. для одежды Unica F7E-01 КЗЛ	12
Шкаф SL-87Т	9
Шкаф ШАМ-11	25
Электрочайник POLARIS PWK 1729 CGL	2
Элемент соединительный 800 Unica R44-01 КЗЛ	5
Элемент соединительный 800 Unica R44-01 КЗЛ	5
Элемент соединительный Unica R4701 КЗЛ	4
Элемент соединительный Unica R4701 КЗЛ	4
ИТОГО	1132

Обязательства по налогам, в тыс.тенге:

Наименование	Сумма
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	6600
Индивидуальный подоходный налог	225
Социальный налог	189
Обязательства по социальному страхованию	107
Обязательства по пенсионным отчислениям	273
ИТОГО	7394

Крупные обязательства у МФО перед другими организациями отсутствуют. Незначительная сумма в 2 тысячи тенге обязательство перед АО «Государственное кредитное бюро» за полученные кредитные отчеты и 41 тысяча тенге перед АО «Казахтелеком» за услуги связи.

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2021 года составила 49776 тысяч тенге, в том числе нераспределенная прибыль прошлых лет 22782 тыс тенге. В течение 2021 года был изъят чистый доход за прошлые периоды в сумме 4300 тыс.тенге:

- по решению единственного учредителя от 30.03.2021 года № 2021/02 - 2500 тыс.тенге,
- по решению единственного учредителя от 21.12.2021 года № 2021/09 - 1800 тыс.тенге,

Отчет о прибылях и убытках

в тыс.тенге

	2020	2021	изм.
Доходы			
<i>Проценты по микрокредитам выданным клиентам</i>	57099	62098	
<i>Прочие доходы</i>	6033	6670	
Расходы			
<i>Административные расходы</i>	28344	28359	
<i>Прочие расходы</i>	2705	6336	

Прочие доходы включают в себя:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Пеня по микрокредитам	5897
Доходы от возмещения государственной пошлины	773
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	
ИТОГО	6670

Структура административных расходов МФО:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Расходы на оплату труда	20 700
Амортизационные отчисления	402
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	2 411
Расходы на интернет	16
Расходы на Лицензию Microsoft Office Home	44
Расходы за услуги по получению кредитных отчетов	11
Расходы на автотранспортные услуги	844
Расходы на арендную плату	2 812
Расходы на канцелярские товары	25
Расходы на обслуживание ККМ	5
Расходы на обучение сотрудников	115
Расходы на почтовые услуги	5
Расходы на обслуживание компьютерной техники	23
Расходы по бумаге А4	21
Расходы по картриджам и их заправкам	24
Расходы по приобретенной питьевой воде	25
Расходы по страхованию ГПО	42
Услуги банка	120
Услуги по связи	507
Услуги сопровождения 1С	157
Подарки детям (расходы за счет прибыли)	50
ИТОГО	28359

Прочие расходы в сумме 6336 тыс.тенге – это расходы понесенные МФО в результате классификации микрокредитов и формирования резервов на возможные потери.

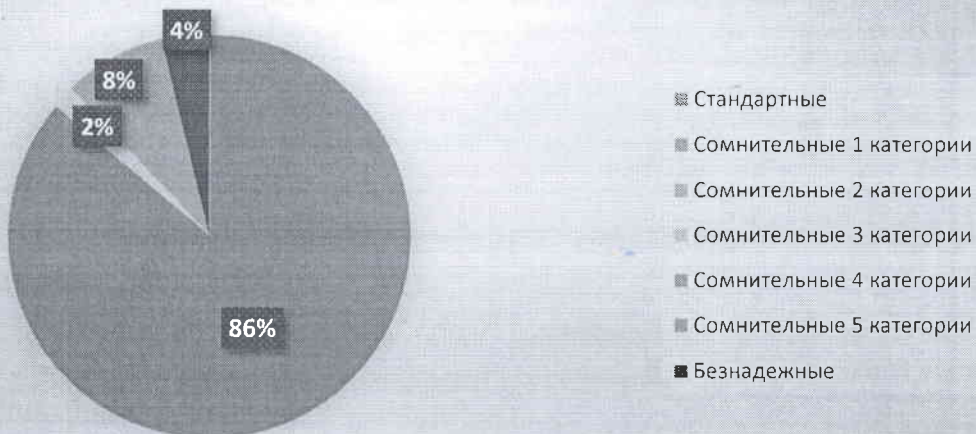
По состоянию на 31 декабря 2021 года таблица классификации микрокредитов, предоставленных МФО, выглядит следующим образом:

в тыс.тенге

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Штрафы, пени за несвоевременное погашение	Размер провизий (в %)	Всего сумма фактически созданных провизий
1.Стандартные	159752	2734	0	0	0
2.Сомнительные	18527	6905	3342		9072
1)сомнительные 1 категории	0	0	0	0,01-5	0
2)сомнительные 2 категории	0	0	0	5,01-10	0
3)сомнительные 3 категории	3327	239	777	10,01-20	521
4)сомнительные 4 категории	0	0	0	20,01-25	0

5)сомнительные 5 категории	15200	6666	2565	25,01-50	8551
3.Безнадежные	7169	591	2209	50,01-100	9968
Всего (1+2+3)	185448	10230	5551		19040

Классификация микрокредитов



Директор _____ Жанбурбаева М.Н.

Гл.бухгалтер _____ Қали Т.Т.

