

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

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 2022 года

| Показатели | Код строки | тыс. тенге | |
|--------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| | | На конец отчетного периода | На начало отчетного периода |
| I. Краткосрочные активы | 01 | 88 679 | 81 741 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 02 | 55 872 | 23 459 |
| Краткосрочные финансовые инвестиции | 03 | 55 057 | 61 107 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 04 | (22 717) | (3 259) |
| Запасы | 05 | - | - |
| Текущие налоговые активы | 06 | - | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 07 | - | - |
| Прочие краткосрочные активы | 08 | 467 | 433 |
| II. Долгосрочные активы | 09 | 115 524 | 125 473 |
| Долгосрочные финансовые инвестиции | 10 | 114 924 | 124 341 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 11 | - | - |
| Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 12 | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия | 13 | - | - |
| Инвестиции в недвижимость | 14 | - | - |
| Основные средства | 15 | 600 | 1 132 |
| 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 | 204 203 | 207 213 |
| Обязательства | 22 | 2 716 | 7 437 |
| III. Краткосрочные обязательства | 23 | 2 716 | 7 437 |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 24 | - | - |
| Обязательства по налогам | 25 | 2 226 | 7 014 |
| Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам | 26 | 295 | 380 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 27 | 195 | 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 | 201 487 | 199 776 |
| 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 | 51 487 | 49 776 |
| БАЛАНС (строка 22 + строка 36) | 43 | 204 203 | 207 213 |

Руководитель Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Қали Теңдік Талғатқызы

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

М П



Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

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

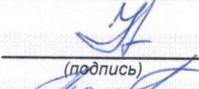
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2022 г.

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 | 66 903 | 62 098 |
| Прочие доходы | 050 | 2 553 | 6 670 |
| Расходы на реализацию продукции и оказание услуг | 060 | - | - |
| Административные расходы | 070 | 30 764 | 28 359 |
| Расходы на финансирование | 080 | - | - |
| Прочие расходы | 090 | 27 958 | 6 336 |
| Доля 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 | 10 734 | 34 073 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 120 | - | - |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120) | 130 | 10 734 | 34 073 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 140 | 2 024 | 7 078 |
| Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства | 150 | 8 711 | 26 995 |
| Доля меньшинства | 160 | - | - |
| Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160) | 200 | 8 711 | 26 995 |
| Прибыль на акцию | 210 | - | - |
| Прочий совокупный доход | 220 | - | - |
| Доля предприятий по методу долевого участия | 230 | - | - |
| Общий совокупный доход | 240 | 8 711 | 26 995 |

Руководитель Жанбурбаева Моника Нурматовна
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Қали Теңдік Талғатқызы
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)


(подпись)



| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Наименование | Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф" | | |
| 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

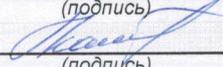
2022 г.

| Показатели | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|----------------------|
| тыс. тенге | | | |
| I. Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| 1. Поступление денежных средств, всего | 10 | 64 060 | 77 411 |
| в том числе: | | | |
| реализация товаров | 11 | - | - |
| предоставление услуг | 12 | 63 543 | 76 156 |
| авансы полученные | 13 | - | - |
| дивиденды | 14 | - | - |
| прочие поступления | 15 | 517 | 1 255 |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | 20 | 37 063 | 35 805 |
| в том числе: | | | |
| платежи поставщикам за товары и услуги | 21 | 5 985 | 5 678 |
| авансы выданные | 22 | 32 | 56 |
| выплаты по заработной плате | 23 | 17 098 | 17 128 |
| выплата вознаграждения по займам | 24 | - | - |
| корпоративный подоходный налог | 25 | 6 624 | 6 496 |
| другие платежи в бюджет | 26 | 7 309 | 6 448 |
| прочие выплаты | 27 | 15 | - |
| 3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020) | 30 | 26 997 | 41 605 |
| 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 | - | - |
| 2. 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 | 181 329 | 136 031 |
| в том числе: | | - | - |
| эмиссия акций и других ценных бумаг | 71 | - | - |
| получение займов | 72 | - | - |
| получение вознаграждения по финансируемой аренде | 73 | - | - |
| прочие поступления | 74 | 181 329 | 136 031 |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | 80 | 175 913 | 176 946 |
| в том числе: | | - | - |
| погашение займов | 81 | - | - |
| приобретение собственных акций | 82 | - | - |
| выплата дивидендов | 83 | 7 000 | 4 300 |
| прочие | 84 | 168 913 | 172 646 |
| 3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080) | 90 | 5 416 | (40 914) |
| Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090) | 100 | 32 413 | 691 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 110 | 23 459 | 22 767 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 120 | 55 872 | 23 459 |

Директор
Главный бухгалтер

Жанбурбаева Моника Нурматовна
(фамилия, имя, отчество)
Қали Теңдік Талғатқызы
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Прочие виды кредитования

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

2022 г.

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 |
| Сальдо на 1 января отчетного года | 010 | 150 000 | - | 49 776 | 199 776 | - | 199 776 |
| Изменения в учетной политике | 020 | - | - | - | - | - | - |
| Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020) | 030 | 150 000 | - | 49 776 | 199 776 | - | 199 776 |
| 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 | - | - | 8 711 | 8 711 | - | 8 711 |
| Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050) | 060 | - | - | 8 711 | 8 711 | - | 8 711 |
| Дивиденды | 070 | - | - | (7 000) | (7 000) | - | (7 000) |
| 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 | - | 51 487 | 201 487 | - | 201 487 |
| Сальдо на 1 января предыдущего года | 110 | 150 000 | - | 27 082 | 177 082 | - | 177 082 |
| Изменения в учетной политике | 120 | - | - | - | - | - | - |
| Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120) | 130 | 150 000 | - | 27 082 | 177 082 | - | 177 082 |
| Прибыль/убыток от переоценки активов | 131 | - | - | - | - | - | - |
| Хеджирование денежных потоков | 132 | - | - | - | - | - | - |

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 | - | - | 26 995 | 26 995 | - | 26 995 |
| Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150) | 160 | - | - | 26 995 | 26 995 | - | 26 995 |
| Дивиденды | 170 | - | - | (4 300) | (4 300) | - | (4 300) |
| 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 | - | 49 776 | 199 776 | - | 199 776 |



Руководитель  Жанбурбаева Моника Нурматовна
 (фамилия, имя, отчество)
 Главный бухгалтер  Қали Теңдік Талғатқызы
 (фамилия, имя, отчество)

Пояснительная записка к годовому отчету ТОО «МФО «Теньгофф» за 2022 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 2022 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 2022 года составила 4 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

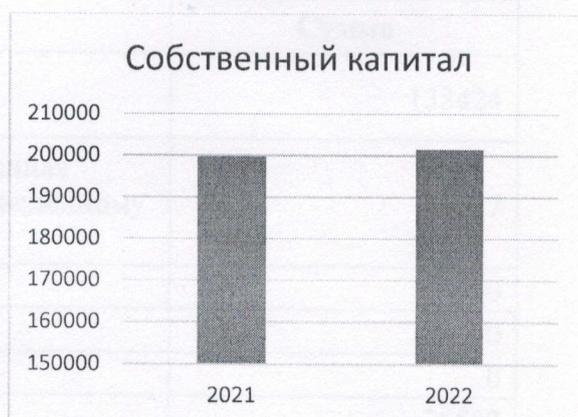
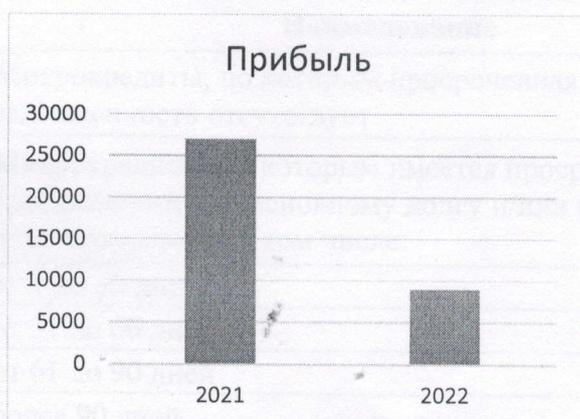
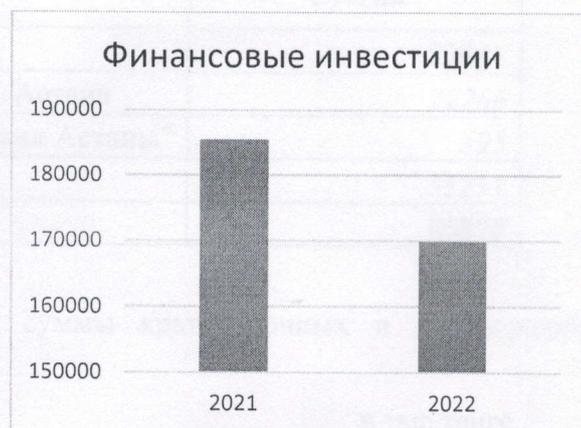
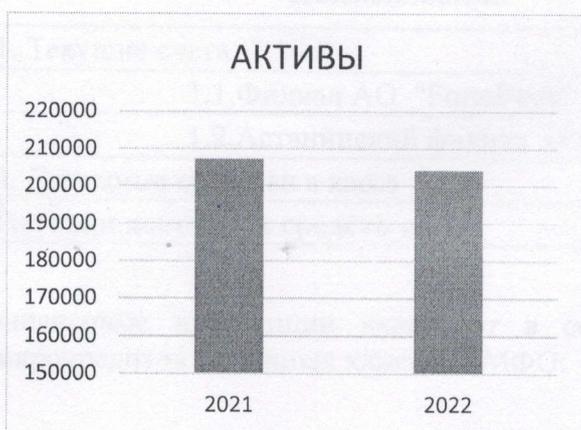
2. Основные положения учетной политики

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

| | 2021 | 2022 | изм. |
|---------------------------------------------------------|--------|---------|----------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 23459 | 55872 | 138,1% |
| Финансовые активы | 185448 | 169981 | -8,34% |
| Дебиторская задолженность | (3259) | (22717) | -597,05% |
| Прочие активы | 433 | 467 | 7,85% |
| Основные средства | 1132 | 600 | -46,99% |
| Обязательства по налогам и обязательным платежам | 7394 | 2521 | -65,9 |
| Кредиторская задолженность | 43 | 195 | 351,16% |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 150000 | 150000 | 0,00% |
| Нераспределенная прибыль | 49776 | 51487 | 3,43 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупные активы МФО составили 204203 тыс. тенге по сравнению с 207213 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Остатки денежных средств на счетах и в кассе МФО увеличились на 138,1% по сравнению с 2021 годом:

в тыс.тенге

| Наименование | Сумма |
|-----------------------------------------|--------------|
| 1. Текущие счета | 22661 |
| 1.1.Филиал АО "ForteBank" в г. Астана | 22266 |
| 1.2.Астанинский филиал АО "Банк Астаны" | 395 |
| 2. Денежные средства в кассе | 33211 |
| Остатки денежных средств всего | 55872 |

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

в тыс.тенге

| Наименование | Сумма |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Микрокредиты, по которым просроченная задолженность отсутствует | 133424 |
| Микрокредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе: | 36557 |
| от 1 до 30 дней | 0 |
| от 31 до 60 дней | 0 |
| от 61 до 90 дней | 0 |
| более 90 дней | 36557 |
| ИТОГО | 169981 |

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 | 17080 |
| Начисленные пени | 6518 |
| Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам | (46315) |
| ИТОГО | - 22717 |

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 | 59 |
| ТОО "PMG 1" | 234 |
| Белый Ветер KZ | 40 |
| ТОО "Интернет-компания PS" | 2 |
| АО "Компания по страхованию жизни Standard Life | 4 |
| ТОО «1С-Рейтинг» | 110 |
| ОФД Казахтелеком | 18 |
| ИТОГО | 467 |

Расшифровка основных средств, в тыс.тенге:

| Наименование | Остаточная стоимость |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Диван Аллегро "2" с/р кзам А.О. Д/гоб. stock | 9 |
| Диван Оксфорд "2"с/р кзам А, О, Д/гоб.stock | 9 |
| Диспенсер водный НСМ-61LA | 3 |
| Картотека А 42 | 4 |
| Конференц приставка Unica R50-01 КЗЛ | 2 |
| Конференц приставка Unica R50-01 КЗЛ | 2 |
| Кресло В.И. мод Н-1113 | 4 |
| Микроволновая печь LG MH 6044 V | 4 |
| Моноблок Acer Aspire C24-1650, 23.8" FHD, Core i5 1135G7-2.4GHz/8Gb/256GbSSD/KB&M/BT/Cam/W10 | 219 |
| Моноблок Acer Aspire C24-1650, 23.8" FHD, Core i5 1135G7-2.4GHz/8Gb/256GbSSD/KB&M/BT/Cm/W10 | 219 |
| Сейф FRS -73.T-EL | 16 |
| Сейф FRS-32 KL 320h-445*425 | 7 |
| Стол компьютерный Кул -110 800*600*750 Н стандартные цвета | 0,8 |
| Стол письменный 640*1400 Unica EF5-01 U9Л | 2 |
| Стол письменный 640*1400 Unica EF5-01 U9Л | 2 |

| | |
|----------------------------------------------------------|------------|
| Стол письменный 640*800 Unica EF3-01 U9Л | 2 |
| Стол письменный 640*800Unica EF3-01 U9Л | 2 |
| Стол письменный 800*1400 Unica EE8-01 U9Л | 2 |
| Стол письменный 800*1400 Unica EE9-01 U9Л | 3 |
| Стол письменный 800*800 Unica EE7-01 U9Л | 2 |
| Стол письменный 800*800 Unica EE7-01 U9Л | 2 |
| Стул SYLWIA V-14 | 1 |
| Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л | 3 |
| Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л | 3 |
| Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л | 3 |
| Тумба выкидная 3 ящ. Unica MV7-01 U9Л | 3 |
| Холодильник MIDEA AS-120 LNS (серебро) | 5 |
| Шкаф 1дв. для одежды Unica F7D-01 КЗЛ | 4 |
| Шкаф 2дв. 2дв. щит. 2дв. стелк. высокий Unica F7A-01 КЗЛ | 7 |
| Шкаф 2дв. 2дв. щит. 2дв. стелк. высокий Unica F7A-01 КЗЛ | 7 |
| Шкаф 2дв. для одежды Unica F7E-01 КЗЛ | 5 |
| Шкаф SL-87Т | 4 |
| Шкаф ШАМ-11 | 16 |
| Элемент соединительный 800 Unica R44-01 КЗЛ | 2 |
| Элемент соединительный 800 Unica R44-01 КЗЛ | 2 |
| Элемент соединительный Unica R4701 КЗЛ | 2 |
| Элемент соединительный Unica R4701 КЗЛ | 2 |
| ИТОГО | 600 |

Обязательства по налогам, в тыс.тенге:

| Наименование | Сумма |
|--------------------------------------------------|-------------|
| Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате | 2000 |
| Индивидуальный подоходный налог | 131 |
| Социальный налог | 95 |
| Обязательства по социальному страхованию | 126 |
| Обязательства по пенсионным отчислениям | 169 |
| ИТОГО | 2521 |

Крупные обязательства у МФО перед другими организациями отсутствуют. Незначительная сумма обязательства перед АО «Государственное кредитное бюро» за полученные кредитные отчеты и АО «Казахтелеком» за услуги связи.

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2022 года составила 51487 тысяч тенге, в том числе нераспределенная прибыль прошлых лет 42776 тыс тенге. В течение 2022 года был изъят чистый доход за прошлые периоды в сумме 7000 тыс.тенге:

- по решению единственного учредителя от 25.02.2022 года № 2022/05 - 2000 тыс.тенге,
- по решению единственного учредителя от 15.03.2022 года № 2022/07 - 2000 тыс.тенге,
- по решению единственного учредителя от 29.09.2022 года № 2022/12 – 3000 тыс. тенге.

Отчет о прибылях и убытках

в тыс.тенге

| | 2021 | 2022 | изм. |
|----------------------------------------------------|-------|-------|--------|
| Доходы | | | |
| <i>Проценты по микрокредитам выданным клиентам</i> | 62098 | 66903 | 7,73% |
| <i>Прочие доходы</i> | 6670 | 2553 | -61,7% |
| Расходы | | | |
| <i>Административные расходы</i> | 28359 | 30764 | 8,47% |
| <i>Прочие расходы</i> | 6336 | 27958 | 341,2% |

Прочие доходы включают в себя:

в тыс.тенге

| Наименование | Сумма |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Пеня по микрокредитам | 1384 |
| Доходы от возмещения государственной пошлины | 484 |
| Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам | 685 |
| ИТОГО | 2553 |

Структура административных расходов МФО:

в тыс.тенге

| Наименование | Сумма |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Расходы на оплату труда | 21 459 |
| Амортизационные отчисления | 532 |
| Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 2 813 |
| Расходы на интернет | 16 |
| Расходы на Лицензию Microsoft Office Home | 45 |
| Расходы за услуги по получению кредитных отчетов | 9 |
| Расходы на автотранспортные услуги | 1 312 |
| Расходы на арендную плату | 2 812 |
| Расходы на канцелярские товары | 9 |
| Расходы на обслуживание ККМ | 23 |
| Расходы на обучение сотрудников | 50 |
| Расходы на почтовые услуги | 6 |
| Расходы на обслуживание компьютерной техники | 119 |
| Расходы по бумаге А4 | 15 |
| Расходы по картриджам и их заправкам | 23 |
| Расходы по приобретенной питьевой воде | 58 |
| Расходы по страхованию ГПО | 60 |
| Расходы на разработку методики создания провизии(резервов) | 300 |
| Расходы на разработку учетной политики | 380 |
| Услуги банка | 76 |
| Услуги по связи | 490 |
| Услуги сопровождения 1С | 131 |
| Подарки детям (расходы за счет прибыли) | 25 |
| ИТОГО | 30 764 |

Прочие расходы в сумме 27 959 тыс.тенге – это расходы понесенные МФО в результате классификации микрокредитов и формирования резервов на возможные потери.

Директор _____ Жанбурбаева М.Н.

Гл.бухгалтер _____ Кали Т.Т.

