

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.Астана, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter"офис 608, 161240001158

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

по состоянию на 31 декабря 2024 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	121 591	126 107
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	63 370	14 183
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	50 075	125 247
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	6 933	(13 585)
Запасы	05	-	-
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 213	262
II. Долгосрочные активы	09	193 287	134 673
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	193 024	134 536
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	263	137
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	314 878	260 780
Обязательства	22	13 890	10 359
III. Краткосрочные обязательства	23	13 890	10 359
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	13 192	9 894
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	656	423
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	42	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	300 988	250 421
Уставный капитал	37	200 000	200 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	100 988	50 421
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	314 878	260 780

Руководитель
Жанбурбаева М. Н.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер
Қали Т. Т.
(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.Астана, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, 161240001158

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2024 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	74 845	71 241
Прочие доходы	050	25 666	26 802
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	35 093	33 045
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	2 000	16 321
Прибыль (убыток) от деятельности 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	63 418	48 676
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	63 418	48 676
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	12 851	9 743
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	50 567	38 934
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	50 567	38 934
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	50 567	38 934

Руководитель

Жанбурбаева М. Н.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Қали Т. Т.

(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.Астана, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter"офис 608, 161240001158		

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2024 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	81 618	129 117
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	81 503	77 713
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	115	51 403
2. Выбытие денежных средств, всего	20	45 603	34 697
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	14 087	8 106
авансы выданные	22	11	51
выплаты по заработной плате	23	15 224	16 603
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	9 851	2 243
другие платежи в бюджет	26	6 430	7 694
прочие выплаты	27	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	36 015	94 419
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	139 371	176 092
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	139 371	176 092
2. Выбытие денежных средств, всего	80	126 200	312 200
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	40 000
прочие	84	126 200	272 200
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	13 171	(136 108)
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	49 187	(41 689)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	14 183	55 872
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	63 370	14 183

Жанбурбаева М. Н.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Кали Т. Т.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Кан
(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. Астана, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, 161240001158

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2024 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	200 000	-	50 421	250 421	-	250 421
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000	-	50 421	250 421	-	250 421
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	50 567	50 567	-	50 567
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	50 567	50 567	-	50 567
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
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	200 000	-	100 988	300 988	-	300 988
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	150 000	-	51 487	201 487	-	201 487
Изменения в учетной политике	120	50 000	-	-	50 000	-	50 000
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	200 000	-	51 487	251 487	-	251 487
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации					Доля	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	меньшинства		
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	-	-	38 934	38 934	-	38 934	
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	38 934	38 934	-	38 934	
Дивиденды	170	-	-	(40 000)	(40 000)	-	(40 000)	
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	200 000	-	50 421	250 421	-	250 421	

Жанбурбаева М. Н.

Қали Т. Т.

(фамилия, имя, отчество)



Пояснительная записка к годовому отчету ТОО «МФО «Теньгофф» за 2024 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.Астана, 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 2024 года: 200 000 000 (двести 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 2024 года составила 3 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

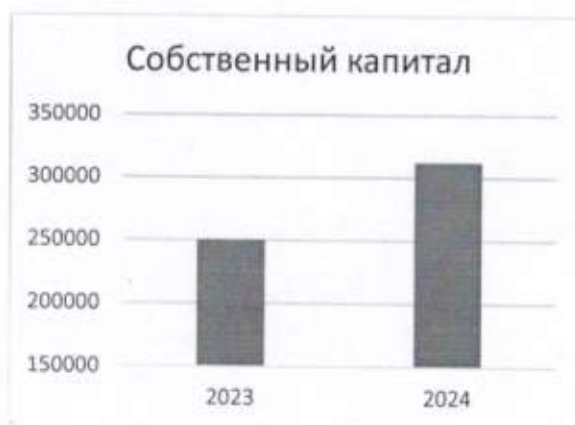
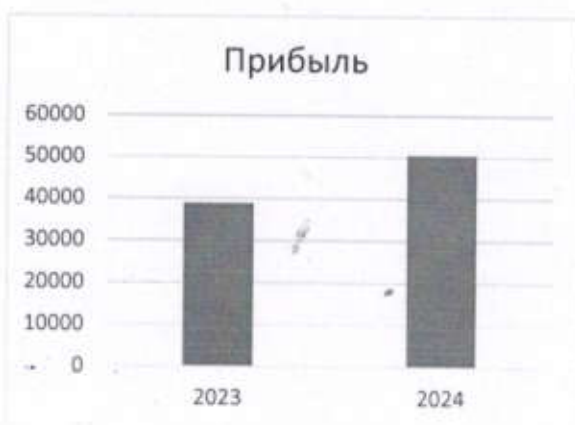
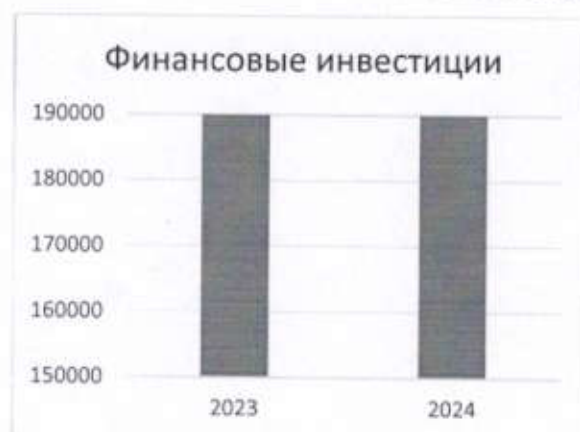
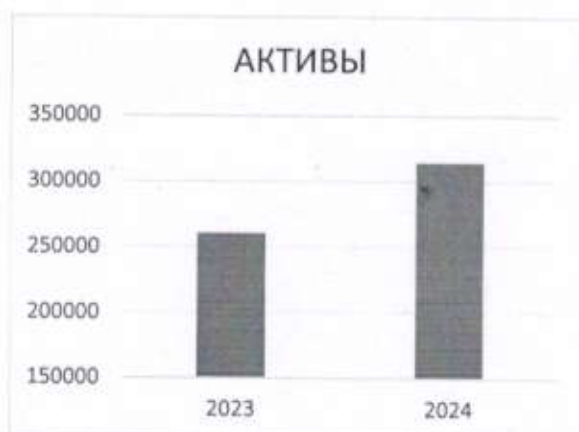
Учетная политика ТОО «МФО «Теньгофф» утверждена решением единственного учредителя Омурзакова Казбека от 27.01.2017г. №2017/03. в соответствии:

- 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

	2023	2024	изм.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14183	63370	346,8%
Финансовые активы	259783	243099	-6,43%
Дебиторская задолженность	(13585)	6934	48,95%
Прочие активы	262	1213	362,98%
Основные средства	137	262	91,24%
Обязательства по налогам и обязательным платежам	10316	13848	34,23
Кредиторская задолженность	43	43	0,00%
Собственный капитал			
Уставный капитал	200000	200000	34%
Нераспределенная прибыль	50421	100988	100,2

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупные активы МФО составили 314878 тыс. тенге по сравнению с 260780 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Остатки денежных средств на счетах и в кассе МФО увеличились на 346,8% по сравнению с 2023 годом:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
1. Текущие счета	25176
1.1. Филиал АО "ForteBank" в г. Астана	24781
1.2. Астанинский филиал АО "Банк Астаны"	395
2. Денежные средства в кассе	38194
Остатки денежных средств всего	63370

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

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Микрокредиты, по которым просроченная задолженность отсутствует	145507
Микрокредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:	97592
от 1 до 30 дней	40857
от 31 до 60 дней	1667
от 61 до 90 дней	48868
более 90 дней	6200
ИТОГО	243099

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	13644
Начисленные пени	1754
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(8465)
ИТОГО	6933

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	121
TOO PMG-1	852
Белый Ветер KZ	38
TOO "Интернет-компания PS"	2
АО "Компания по страхованию жизни Standard Life	6
TOO «1С-Рейтинг»	176
ОФД Казахтелеком	18
ИТОГО	1213

Расшифровка основных средств с остаточной стоимостью, в тыс.тенге:

Наименование	Остаточная стоимость
Моноблок Acer Aspire C24-1800, 23.8" FHD, Core i5 1335U-1.3GHz/8Gb/512GbSSD/KB&M/IntIrisXe/BT/W11	263
ИТОГО	263

Обязательства по налогам, в тыс.тенге:

Наименование	Сумма
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	12500
Индивидуальный подоходный налог	399
Социальный налог	293
Обязательства по социальному страхованию	181
Обязательства по пенсионным отчислениям	475
ИТОГО	13848

Крупные обязательства у МФО перед другими организациями отсутствуют. Незначительная сумма обязательства перед АО «Казахтелеком» за услуги связи 42 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2024 года составила 100988 тысяч тенге, в том числе нераспределенная прибыль прошлых лет 50 421 тыс тенге.

Отчет о прибылях и убытках

в тыс.тенге

	2023	2024	изм.
Доходы			
Проценты по микрокредитам выданным клиентам	71241	74845	5,06%
Прочие доходы	26802	25666	-4,2%
Расходы			
Административные расходы	33045	35093	6,20%
Прочие расходы	16321	2000	-87,74%

Прочие доходы включают в себя:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Пеня по микрокредитам	1261
Доходы от возмещения государственной пошлины	1,8
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по займам, предоставленным клиентам	24403
ИТОГО	25665,8

Структура административных расходов МФО:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Расходы на оплату труда	18 817
Амортизационные отчисления	249
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	2 070
Расходы на интернет	19
Расходы на Лицензию Microsoft Office Home	45
Расходы за услуги по получению кредитных отчетов	7
Расходы на автотранспортные услуги	1 185
Расходы на арендную плату	3 962
Расходы на канцелярские товары	12
Расходы на обслуживание ККМ	5
Расходы за бухгалтерское сопровождение	2969
Расходы на почтовые услуги	2
Расходы на юридическое сопровождение	2 727
Расходы по бумаге А4	31
Расходы по картриджам и их заправкам	10
Расходы по приобретенной питьевой воде	44
Расходы по страхованию ГПО	84

Услуги банка	87
Услуги по связи	529
Услуги сопровождения 1С	2239
ИТОГО	35093

Прочие расходы в сумме 2 000 тыс.тенге – это расходы понесенные МФО в результате классификации микрокредитов и формирования резервов на возможные потери.

Директор _____ *Ж* Жанбурбаева М.Н.

Гл.бухгалтер _____ *Кали* Кали Т.Т.

