

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Вид деятельности Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников 3

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер Республика Казахстан, г.Астана, Алматинский район, Проспект Теуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, 161240001158

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2025 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	144 405	121 591
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	19 385	63 370
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	120 901	50 075
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	3 223	6 933
Запасы	05	-	-
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	896	1 213
II. Долгосрочные активы	09	191 954	193 287
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	191 842	193 024
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	112	263
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	336 359	314 878
Обязательства	22	6 724	13 890
III. Краткосрочные обязательства	23	6 724	13 890
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	5 909	13 192
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	772	656
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	43	42
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	329 635	300 988
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	129 635	100 988
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	336 359	314 878

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 _____ 3 _____
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 2025 г.

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	72 258	74 845
Прочие доходы	050	416	25 666
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	36 430	35 093
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	835	2 000
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 110 = стр. 040 + стр. 050 - стр. 060 - стр. 070 - стр. 080 - стр. 090 +/- стр. 100)	110	35 409	63 418
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 110 +/- стр. 120)	130	35 409	63 418
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	6 762	12 851
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр. 140) до вычета доли меньшинства	150	28 647	50 567
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150 - стр. 160)	200	28 647	50 567
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	28 647	50 567

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	3
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

2025 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	138 140	81 618
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	72 242	81 503
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	65 898	115
2. Выбытие денежных средств, всего	20	202 218	45 603
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	11 872	14 087
авансы выданные	22	1	11
выплаты по заработной плате	23	16 413	15 224
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	12 686	9 851
другие платежи в бюджет	26	7 556	6 430
прочие выплаты	27	153 690	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(64 078)	36 015
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	72 093	139 371
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	72 093	139 371
2. Выбытие денежных средств, всего	80	52 000	126 200
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	52 000	126 200
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	20 093	13 171
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(43 985)	49 187
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	63 370	14 183
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	19 385	63 370

Головодитель

Жанбурбаева М. Н.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Қали Т. Т.

(фамилия, имя, отчество)



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

3

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г. Астана, Алматинский район, Проспект Теуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, 161240001158

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2025 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	-	100 988	300 988	-	300 988
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000	-	100 988	300 988	-	300 988
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	-	-	28 647	28 647	-	28 647
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	28 647	28 647	-	28 647
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	-	129 635	329 635	-	329 635
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	200 000	-	50 421	250 421	-	250 421
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	200 000	-	50 421	250 421	-	250 421
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Пояснительная записка к годовому отчету ТОО «МФО «Теньгофф» за 2025 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 2025 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 25 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 2025 года составила 4 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

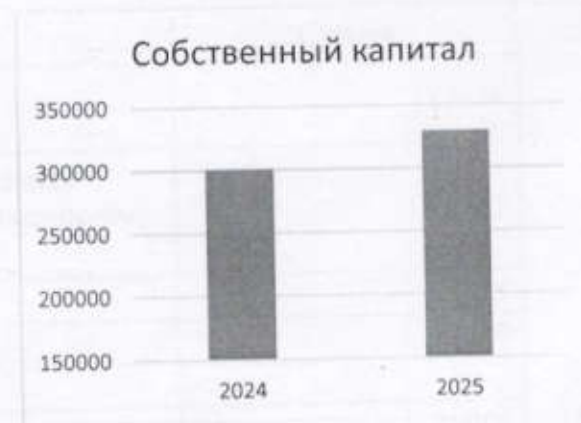
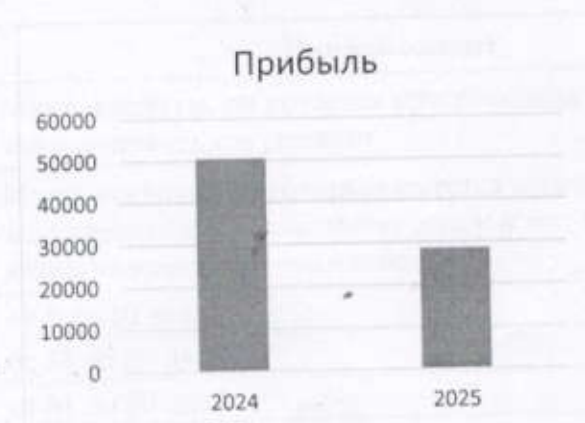
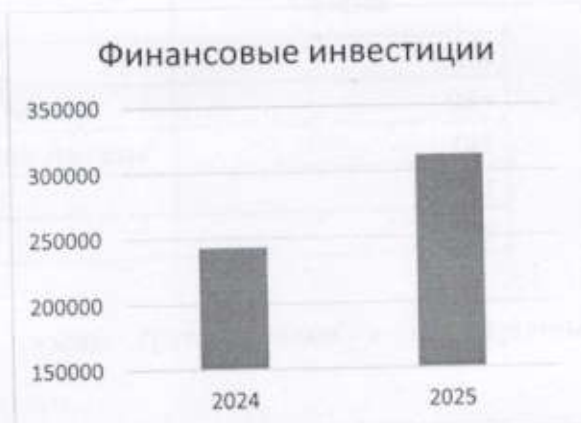
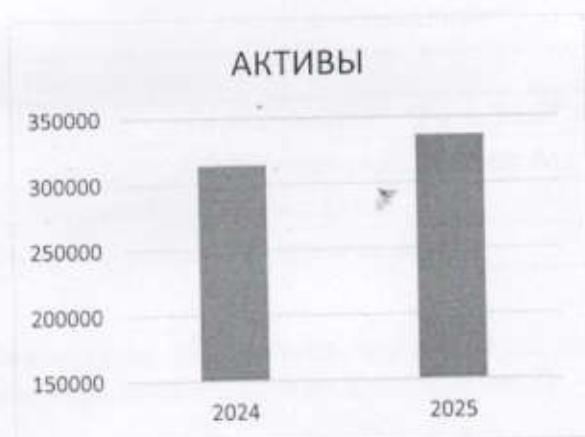
Учетная политика ТОО «МФО «Теньгофф» утверждена решением единственного учредителя Омурзакова Казбека от 27.01.2017г. №2017/03, в соответствии:

- 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

	2023	2024	изм.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	63370	19385	-69,4%
Финансовые активы	243099	312743	28,64%
Дебиторская задолженность	6934	3223	-53,51%
Прочие активы	1213	896	-26,13%
Основные средства	262	112	-57,2%
Обязательства по налогам и обязательным платежам	13848	6681	-51,75
Кредиторская задолженность	43	43	0,00%
Собственный капитал			
Уставный капитал	200000	200000	
Нераспределенная прибыль	100988	129635	28,36

По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупные активы МФО составили 336359 тыс. тенге по сравнению с 314878 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Остатки денежных средств на счетах и в кассе МФО уменьшились на -69,4% по сравнению с 2024 годом:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
1. Текущие счета	1383
1.1.Филиал АО "ForteBank" в г. Астана	988
1.2.Астанинский филиал АО "Банк Астаны"	395
2. Денежные средства в кассе	18002
Остатки денежных средств всего	19385

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

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Микрокредиты, по которым просроченная задолженность отсутствует	147679
Микрокредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:	68131
от 1 до 30 дней	4125
от 31 до 60 дней	47040
от 61 до 90 дней	
более 90 дней	16966
ИТОГО	215810

Краткосрочные финансовые инвестиции включают 96 933 тыс. тенге размещенные вклады в филиале банка АО «ForteBank» в г. Астана.

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	10601
Начисленные пени	1754
Резервы (проvizии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(9132)
ИТОГО	3223

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	38
TOO PMG-1	511
Белый Ветер KZ	65
TOO "Интернет-компания PS"	3
АО "Компания по страхованию жизни Standard Life	6
TOO «IC-Рейтинг»	252
TOO «Sonoma»	6
TOO «Online Solutions»	15
ИТОГО	896

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	112
ИТОГО	112

Обязательства по налогам, в тыс.тенге:

Наименование	Сумма
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	5200
Индивидуальный подоходный налог	383
Социальный налог	326
Обязательства по социальному страхованию	278
Обязательства по пенсионным отчислениям	457
Обязательства по пенсионным отчислениям работодателя	37
ИТОГО	6681

Крупные обязательства у МФО перед другими организациями отсутствуют. Незначительная сумма обязательства перед АО «Казахтелеком» за услуги связи 43 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2025 года составила 129 635 тысяч тенге, в том числе нераспределенная прибыль прошлых лет 100 988 тыс тенге.

Отчет о прибылях и убытках

в тыс.тенге

	2024	2025	изм.
Доходы			
Проценты по микрокредитам выданным клиентам	74845	63084	-15,7%
Доходы связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	0	9175	
Прочие доходы	25666	416	-98,3%
Расходы			
Административные расходы	35093	36430	3,8%
Прочие расходы	2000	835	-58,25%

Прочие доходы включают в себя:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Пеня по микрокредитам	348
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по займам, предоставленным клиентам	68
ИТОГО	416

Структура административных расходов МФО:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Расходы на оплату труда	20302
Амортизационные отчисления	150
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	2585
Расходы на интернет	19
Расходы на Лицензию Microsoft Office Home	48
Расходы за услуги по получению кредитных отчетов	4
Расходы на автотранспортные услуги	1651
Расходы на арендную плату	5197
Расходы на канцелярские товары	1
Расходы на обслуживание ККМ	19
Расходы за бухгалтерское сопровождение	2927

Расходы на почтовые услуги	2
Расходы на юридическое сопровождение	1916
Расходы по бумаге А4	22
Расходы по картриджам и их заправкам	22
Расходы по приобретенной питьевой воде	26
Расходы по страхованию ГПО	85
Услуги банка	200
Услуги по связи	531
Услуги сопровождения IC	306
Расходы на обслуживание Webkassa	19
Расходы за услуги омбудсмена	398
ИТОГО	36430

Прочие расходы в сумме 735 тыс.тенге – это расходы понесенные МФО в результате классификации микрокредитов и формирования резервов на возможные потери и 100 тыс. тенге перечисление в благотворительный общественный фонд.

Директор _____  Жанбурбаева М.Н.

Гл.бухгалтер _____  Кали Т.Т.

