

Решение № 2024/02
единственного участника Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Теньгофф»

г.Астана

«01» апреля 2024 года

Место принятия решения: 010000, г. Астана, пр.Тауелсіздік, дом 41, офис 608

Время принятия решения: 11 часов 00 минут.

Настоящим я, Омурзаков Казбек, 18.06.1968 года рождения, ИИН680618399049, уроженец Акмолинской области, вид на жительство №042651610 от 02/05/2017г., являясь единственным участником Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Теньгофф» со 100% долей участия в уставном капитале,

РЕШИЛ:

1. Утвердить прилагаемую годовую финансовую отчетность по итогам 2023 года.

Приложение на 12 листах

Единственный участник
ТОО «Микрофинансовая организация
«Теньгофф»



Омурзаков К.

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 2023 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	126 107	88 679
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	14 183	55 872
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	125 247	55 057
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	(13 585)	(22 717)
Запасы	05	-	-
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	262	467
II. Долгосрочные активы	09	134 673	115 524
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	134 536	114 924
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	137	600
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	260 780	204 203
Обязательства	22	10 359	2 715
III. Краткосрочные обязательства	23	10 359	2 715
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	9 894	2 226
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	422	295
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	43	194
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	250 421	201 487
Уставный капитал	37	200 000	150 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	50 421	51 487
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	260 780	204 203

Руководитель

Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Кали 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

2023 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	129 117	64 060
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	77 713	63 543
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	51 403	517
2. Выбытие денежных средств, всего	20	34 697	37 063
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	8 106	5 985
авансы выданные	22	51	32
выплаты по заработной плате	23	16 603	17 098
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	2 243	6 624
другие платежи в бюджет	26	7 694	7 309
прочие выплаты	27	-	15
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	94 419	26 997
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	-	-

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	176 092	181 329
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	176 092	181 329
2. Выбытие денежных средств, всего	80	312 200	175 913
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	40 000	7 000
прочие	84	272 200	168 913
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(136 108)	5 416
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(41 689)	32 413
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	55 872	23 459
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	14 183	55 872

Директор

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 Теуелсіздік 41, БЦ "SilkWayCenter" офис 608, БИН: 161240001158

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2023 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	71 242	66 903
Прочие доходы	050	26 802	2 553
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	33 045	30 763
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	16 322	27 959
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	48 677	10 734
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	48 677	10 734
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	9 743	2 024
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	38 934	8 711
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	38 934	8 711
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	38 934	8 711

Руководитель

Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер

Қали Теңдік Талғатқызы

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Теньгофф"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

4

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер
 Республика Казахстан, г.Нур-Султан, Алматинский район, Проспект Тәуелсіздік 41, БЦ
 "SikWayCenter" офис 608, БИН: 161240001158

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2023 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	-	51 487	201 487	-	201 487
Изменения в учетной политике	020	50 000	-	-	50 000	-	50 000
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000	-	51 487	251 487	-	251 487
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	-	-	38 934	38 934	-	38 934
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	38 934	38 934	-	38 934
Дивиденды	070	-	-	(40 000)	(40 000)	-	(40 000)
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	200 000	-	50 421	250 421	-	250 421
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	150 000	-	49 776	199 776	-	199 776
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	150 000	-	49 776	199 776	-	199 776
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

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	-	-	8 711	8 711	-	8 711
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	8 711	8 711	-	8 711
Дивиденды	170	-	-	(7 000)	(7 000)	-	(7 000)
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	150 000	-	51 487	201 487	-	201 487

Руководитель

Жанбурбаева Моника Нурматовна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Қали Теңдік Тағатқызы

(фамилия, имя, отчество)



Пояснительная записка к годовому отчету ТОО «МФО «Теньгофф» за 2023 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 2023 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 2023 года составила 3 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

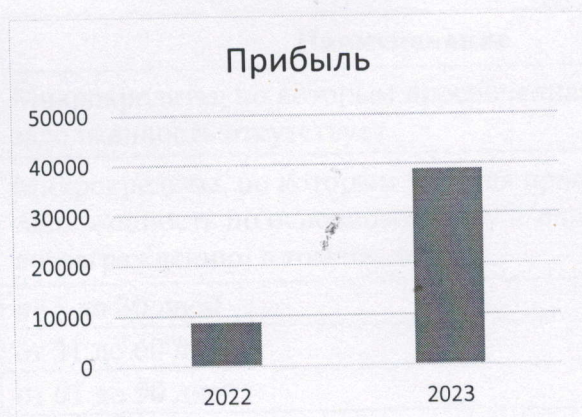
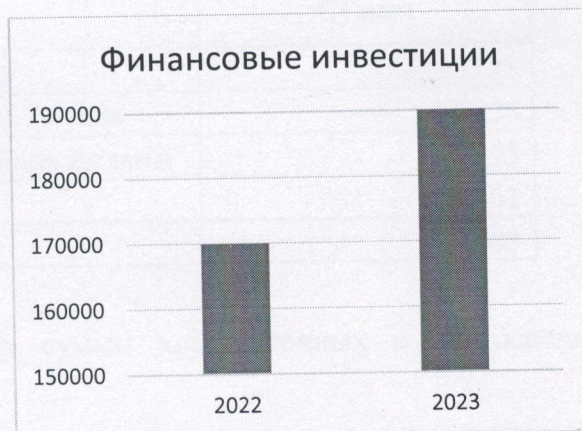
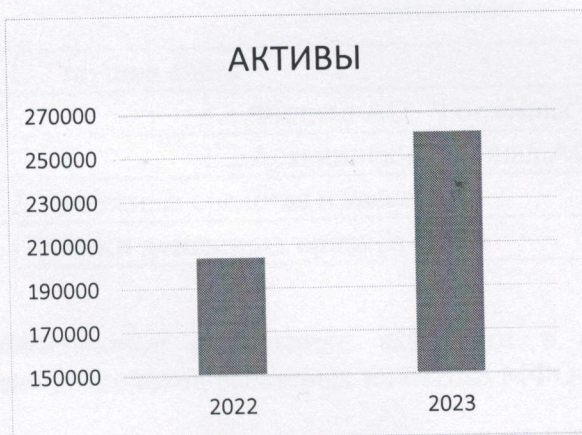
Учетная политика ТОО «МФО «Теньгофф» утверждена решением единственного учредителя Омурзакова Казбека от 27.01.2017г. №2017/03. в соответствии:

- 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

	2022	2023	изм.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	55872	14183	-74,61%
Финансовые активы	169981	259783	52,8%
Дебиторская задолженность	(22717)	(13585)	-40,19%
Прочие активы	467	262	-43,90%
Основные средства	600	137	-77,16%
Обязательства по налогам и обязательным платежам	2521	10316	309,24
Кредиторская задолженность	195	43	-77,95%
Собственный капитал			
Уставный капитал	150000	200000	34%
Нераспределенная прибыль	51487	50421	-2,07

По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупные активы МФО составили 260780 тыс. тенге по сравнению с 204203 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Остатки денежных средств на счетах и в кассе МФО уменьшились на -74,61% по сравнению с 2022 годом:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
1. Текущие счета	3521
1.1. Филиал АО "ForteBank" в г. Астана	3126
1.2. Астанинский филиал АО "Банк Астаны"	395
2. Денежные средства в кассе	10662
Остатки денежных средств всего	14183

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

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Микрокредиты, по которым просроченная задолженность отсутствует	231836
Микрокредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:	27947
от 1 до 30 дней	0
от 31 до 60 дней	0
от 61 до 90 дней	0
более 90 дней	27947
ИТОГО	259783

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	17687
Начисленные пени	5456
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	(36728)
ИТОГО	- 13585

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

Наименование	Сумма
ASTANA TAXI SERVICE	18
Белый Ветер KZ	43
ТОО "Интернет-компания PS"	2
АО "Компания по страхованию жизни Standard Life	5
ТОО «1С-Рейтинг»	176
ОФД Казахтелеком	18
ИТОГО	262

Расшифровка основных средств, в тыс.тенге:

Наименование	Остаточная стоимость
Моноблок Acer Aspire C24-1650, 23.8" FHD, Core i5 1135G7-2.4GHz/8Gb/256GbSSD/KB&M/BT/Cam/W10	64,5
Моноблок Acer Aspire C24-1650, 23.8" FHD, Core i5 1135G7-2.4GHz/8Gb/256GbSSD/KB&M/BT/Cm/W10	64,5
Шкаф ШАМ-11	8
ИТОГО	137

Обязательства по налогам, в тыс.тенге:

Наименование	Сумма
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	9500
Индивидуальный подоходный налог	230
Социальный налог	164
Обязательства по социальному страхованию	146
Обязательства по пенсионным отчислениям	276
ИТОГО	10316

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 2023 года составила 5021 тысяч тенге, в том числе нераспределенная прибыль прошлых лет 42776 тыс тенге. В течение 2023 года был изъят чистый доход за прошлые периоды в сумме 40000 тыс.тенге:

- по решению единственного учредителя от 29.12.2023 года № 2023/09 - 40000 тыс.тенге.

Отчет о прибылях и убытках

в тыс.тенге

	2022	2023	изм.
Доходы			
Проценты по микрокредитам выданным клиентам	66903	71241	6,483%
Прочие доходы	2553	26802	949,8%
Расходы			
Административные расходы	30764	33045	7,41%
Прочие расходы	27958	16321	-41,62%

Прочие доходы включают в себя:

в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Пеня по микрокредитам	1041
Доходы от возмещения государственной пошлины	1183
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по займам, предоставленным клиентам	24578
ИТОГО	26802


Структура административных расходов МФО:

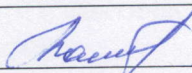
в тыс.тенге

Наименование	Сумма
Расходы на оплату труда	20 215
Амортизационные отчисления	463
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	3 408
Расходы на интернет	17
Расходы на Лицензию Microsoft Office Home	37
Расходы за услуги по получению кредитных отчетов	20
Расходы на автотранспортные услуги	1 441
Расходы на арендную плату	3 578
Расходы на канцелярские товары	14
Расходы на обслуживание ККМ	6
Расходы за услуги агента	145
Расходы на почтовые услуги	1
Расходы на юридическое сопровождение	2 727
Расходы по бумаге А4	51
Расходы по картриджам и их заправкам	27

Расходы по приобретенной питьевой воде	20
Расходы по страхованию ГПО	69
Услуги банка	105
Услуги по связи	523
Услуги сопровождения 1С	129
Подарки детям (расходы за счет прибыли)	49
ИТОГО	33045

Прочие расходы в сумме 16 321 тыс.тенге – это расходы понесенные МФО в результате классификации микрокредитов и формирования резервов на возможные потери.

Директор _____  Жанбурбаева М.Н.

Гл.бухгалтер _____  Қали Т.Т.

