

**Бухгалтерский баланс, годовой**  
**ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"**  
 Отчетный период: за 2023 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты	97 865	133 144
Вклады, размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	38 825	165 342
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	2 543 114	1 528 267
Товарно-материальные запасы	0	857
Основные средства	22 169	28 391
Нематериальные активы	17 253	21 637
Дебиторская задолженность	97 311	79 710
Расходы будущих периодов	0	735
Отложенный налоговый актив	2 019	2 550
Текущий налоговый актив	4 682	1 803
Прочие активы	15 058	0
<b>Итого активы</b>	<b>2 838 296</b>	<b>1 962 436</b>
Займы полученные	380 787	144 135
Кредиторская задолженность	108 453	111 369
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	62 983	183 649
Прочие обязательства	81 004	32 722
<b>Итого обязательства</b>	<b>633 230</b>	<b>471 875</b>
Уставный капитал (взносы учредителей)	200 000	100 000
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):</b>	<b>2 005 066</b>	<b>1 390 561</b>
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	1 390 561	708 750
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	614 505	681 811
<b>Итого капитал</b>	<b>2 205 066</b>	<b>1 490 561</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>2 838 296</b>	<b>1 962 436</b>

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.

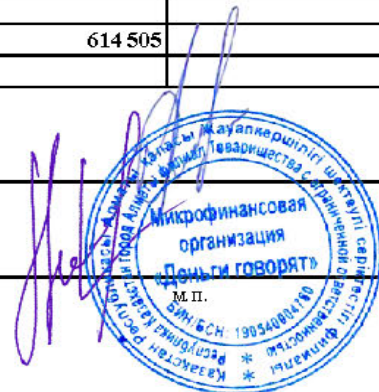

**Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой**  
**ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"**  
 Отчетный период: за 2023 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>2 396 613</b>	<b>2 626 800</b>
<i>в том числе:</i>		
- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	12 376	13 370
- по займам, предоставленным клиентам	2 384 237	2 613 430
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	(624)	5 354
Доходы от восстановления резервов (проевизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	71 108	0
Прочие доходы	138 929	93 927
<b>Итого доходов</b>	<b>2 606 026</b>	<b>2 726 081</b>
<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>(26 920)</b>	<b>(21 644)</b>
Расходы от обесценения и созданию резервов	(479 595)	(664 064)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(941 976)</b>	<b>(921 905)</b>
<i>в том числе:</i>		
Расходы по реализации	(475 948)	(519 928)
расходы на оплату труда и командировочные	(389 714)	(343 953)
- амортизационные отчисления и износ	(14 020)	(9 612)
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(19 884)	(37 245)
расходы по текущей аренде	(42 410)	(11 167)
Прочие расходы	(390 113)	(263 989)
<b>Итого расходов</b>	<b>(1 838 604)</b>	<b>(1 871 602)</b>
<b>Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения</b>	<b>767 422</b>	<b>854 479</b>
Расходы по подоходному налогу	(152 917)	(172 668)
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	614 505	681 811
<b>Чистая прибыль/чистый убыток</b>	<b>614 505</b>	<b>681 811</b>

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



Отчет о движении денежных средств, годов ой  
 ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"  
 Отчетный период: за 2023 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
погашение основного долга по выданным займам	12 257 976	6 414 865
вознаграждения по выданным займам	1 909 709	2 091 236
пени (неустойки) по выданным займам	459 147	363 095
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	69 412	50 151
Погашение по списанным займам	103	217
Прочие поступления	153 180	73 469
Займы, предоставленные клиентам	(13 624 230)	(7 611 504)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(1 001 257)	(746 342)
Расходы на персонал выплаченные	(302 950)	(267 783)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	(129 977)	(104 769)
Прочие выплаты	(35 137)	(16 422)
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(244 024)</b>	<b>246 213</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(275 731)	(153 672)
<b>Итого денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(519 755)</b>	<b>92 541</b>
Приобретение основных средств	(7 113)	(24 503)
Приобретение нематериальных активов	0	0
Прочие выплаты	0	0
<b>Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(7 113)</b>	<b>(24 503)</b>
Увеличение уставного капитала	100 000	0
Получение займов от прочих организаций	549 915	249 279
Погашение прочих заемных средств	0	681
Процентные доходы по депозитам	10 313	11 364
Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	126 517	(71 441)
Погашение займов	(280 478)	(226 148)
Выплата дивидендов	(10 000)	0
Прочие выплаты	(4 678)	0
<b>Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>491 589</b>	<b>(36 265)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(35 279)</b>	<b>31 773</b>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	133 144	101 371
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>97 865</b>	<b>133 144</b>

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тальман Б.



Отчет об изменениях в капитале, годовой  
 ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"  
 Отчетный период: за 2023 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нера распределенная прибыль	Итого капитал
1	2		
01.01.2023	100 000	1 390 561	1 490 561
Общий совокупный доход	0	614 505	614 505
Увеличение уставного капитала	100 000	0	100 000
Общий совокупный доход/убыток за период	0	2 005 066	2 205 066
01.01.2024	200 000	2 005 066	2 205 066

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.




**Пояснительная записка к финансовой отчетности  
ТОО «МФО «Деньги говорят» за 2023 год**

Данная финансовая отчетность была составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и с требованиями Национального банка Республики Казахстан к предоставлению финансовой отчетности финансовыми организациями.

В составе финансовой отчетности следующие формы:

1. Бухгалтерский баланс ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2024г.
2. Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2024г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2024г.
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2024г.

Содержание и расшифровки основных статей 1 и 2 форм отчетности компании:

**Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «Деньги говорят»**

Валюта баланса ТОО на 01.01.2024 составляет – 2 838 296 тыс. тенге.

Активы состоят из: *денежные средства* – 97 865 тыс. тенге, *вклады размещенные* – 38 825 тыс. тенге, *дебиторская задолженность* – 97 311 тыс тенге, *текущие налоговые активы* – 4 682 тыс.тг, *отложенные налоговые активы* 2 019 тыс тенге, *НМА* – 17 253 тыс. тенге; *ОС* – 22 169 тыс. тенге.

Основную часть активов занимают *микрокредиты предоставленные за вычетом провизий* - 2 543 114 тыс. тенге (провизии составили 1 385 759 тыс. тенге), в т.ч. *общий ссудный портфель* на 01.01.2024 составляет *сумма основного долга*- 3 434 468 тыс. тенге, *сумма начисленного вознаграждения* – 494 405 тыс. тенге).

Пассивная часть баланса включает: *займы полученные* – 380 787 тыс. тенге, *налоговые обязательства* – 62 983 тыс. тенге *кредиторская задолженность* – 108 453 тыс. тенге, в т.ч. *резервы по отпускам* – 13 276 тыс. тенге, *прочие обязательства* – 81 004 тыс. тенге.

Собственный капитал компании составляет – 2 205 066 тыс. тенге, из них: *уставной капитал* – 200 000 тыс. тенге, *нераспределенная прибыль* – 2 005 066 тыс. тенге (за отчетный период – 614 505 тыс. тенге).

**Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе ТОО «МФО «Деньги говорят»**

Общая сумма доходов за 2023 год составила 2 606 026 тыс. тенге, из них:

- Доходы по вознаграждению – 2 384 237 тыс. тенге
- Прочие доходы – 209 413 тыс. тенге.

Общая сумма расходов за 2023 год составила 1 838 604 тыс. тенге, из них:

- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 26 920 тыс. тенге;
- Расходы по реализации - 475 948 тыс. тенге;
- Операционные расходы – 466 028 тыс. тенге;
- Провизии по займам- 479 595 тыс. тенге;
- Прочие расходы 390 113 тыс тенге;
- Расходы по КПП – 152 917 тыс. тенге.

**Чистая прибыль за 2023 год составила 614 505 тыс тенге.**

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Директор Тельман Б.

