

Бухгалтерский баланс, годовой
ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"
 Отчетный период: 2021 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты	101 371	35 216
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	850 556	206 794
Основные средства	10 155	667
Нематериальные активы	26 030	143
Дебиторская задолженность	39 909	14 859
Расходы будущих периодов	286	746
Отложенный налоговый актив	955	0
Вклады, размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	93 900	145 000
Прочие активы	10 997	4 312
Итого активы	1 134 159	407 737
Займы полученные	109 743	150 000
Кредиторская задолженность	47 496	12 835
Текущее налоговое обязательство	159 979	31 000
Прочие обязательства	9 135	4 020
Итого обязательства	326 353	197 855
Уставный капитал (взносы учредителей)	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	708 806	109 882
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	109 882	-1 843
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	598 924	111 725
Итого капитал	808 806	209 882
Итого обязательства и капитал	1 135 159	407 737

Руководитель

Тельман Б.
 (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.
 (фамилия, имя, отчество)

М П



Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой
ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"
 Отчетный период: 2021 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 644 603	411 148
- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	6 013	1 452
- по займам, предоставленным клиентам	1 638 590	409 696
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	315	17
Доходы от восстановления резервов (проездов), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	139 033	5 345
Прочие доходы	40 817	25 631
Итого доходов	1 824 768	442 141
Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	(13 139)	(253)
Расходы от обесценения и созданию резервов	(368 947)	(150 939)
Операционные расходы	(217 055)	(52 599)
- расходы на оплату труда и командировочные	(190 614)	(47 363)
- амортизационные отчисления и износ	(3 121)	(142)
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(19 050)	(4 814)
расходы по текущей аренде	(4 270)	(280)
Прочие расходы	(476 772)	(98 075)
Итого расходов	(1 075 913)	(301 866)
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	748 855	140 275
Расходы по подоходному налогу	(150 931)	(28 550)
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	597 924	111 725
Чистая прибыль/чистый убыток	597 924	111 725

Руководитель

Тельман Б.
 (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.
 (фамилия, имя, отчество)

МП



Отчет о движении денежных средств, годовой
 ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"
 Отчетный период: 2021 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
погашение основного долга по выданным займам	3 512 242	802 648
вознаграждения по выданным займам	1 303 702	307 970
пени (неустойки) по выданным займам	168 380	29 289
Авансы полученные	8 065	4 049
Погашение по списанным займам	883	-
Прочие поступления	12 330	1 966
Займы, предоставленные клиентам	(4 222 178)	(1 066 107)
Авансы выданные	(2 178)	(600)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(429 706)	(90 350)
Расходы на персонал выплаченные	(140 788)	(33 572)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	(49 933)	(11 139)
Прочие выплаты	(7 708)	(1 763)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	153 111	(57 609)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(28 807)	-
Итого денежных средств от операционной деятельности	124 304	(57 609)
Приобретение основных средств	(10 269)	(800)
Приобретение нематериальных активов	(49 550)	(151)
Прочие выплаты	(5 454)	(9 582)
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	(65 273)	(10 533)
Увеличение уставного капитала	-	67 000
Получение займов от прочих организаций	132 908	230 000
Погашение прочих заемных средств	5 472	-
Процентные доходы по депозитам	5 110	1 234
Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	51 100	(145 000)
Погашение займов	(134 303)	(80 253)
Прочие выплаты	(52 199)	-
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	8 088	72 981
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	67 119	4 839
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	34 252	29 413
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	101 371	34 252

Руководитель

Тельман Б.
 (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.
 (фамилия, имя, отчество)

М П



Отчет об изменениях в капитале
 ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"
 Отчетный период: 2021 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резервный капитал	Итого капитал
1	2			
01.01.2021	100 000	109 882	0	209 882
Общий совокупный доход	0	597 924	0	597 924
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2021 г.	100 000	707 806	0	807 806
Прочий совокупный доход	0	707 806	0	707 806
Общий совокупный доход/убыток за период	0	707 806	0	707 806
01.01.2022	100 000	707 806	0	807 806

Руководитель

Тельман Б.
 (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.
 (фамилия, имя, отчество)
 М П



**Пояснительная записка к Бухгалтерскому балансу
ТОО "Микрофинансовая организация Деньги говорят"
по состоянию на 01.01.2022**

(в тысячах тенге)

№	Прочие активы	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
1	Краткосрочные вознаграждения к получению по займам предоставленным до регистрации	40	57
2	Незавершенное производство	246	4 480
3	Займ, по которому произошла смена дебитора	10 711	10 711
4	Прочие активы у платежных агентов		-964
5	Краткосрочные предоставленные займы до регистрации		739

Руководитель

Тельман Б.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.
(фамилия, имя, отчество)
М П



(в тысячах тенге)

№	Прочие обязательства	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
1	Переплата по выданным займам	9 075	3 225
2	Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	60	795

**Пояснительная записка к Отчету о прибылях и убытках
ТОО "Микрофинансовая организация Деньги говорят"
по состоянию на 01.01.2022**

(в тысячах тенге)

№	Прочие доходы	За отчетный период	За предыдущий период
	Вознаграждения по предоставленным займам до 01.01.2020		22
	Неустойка, штрафы, пеня по займам выданным до 01.01.2020		18
	Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;		663
	Доходы от безвозмездно полученных активов		6 246
	Доходы по возмещению нотариальных расходов	38 800	18 682
	Доходы по списанию сомнительных требований	1 502	
	Доход от переуступки нотариальных расходов	515	

(в тысячах тенге)

№	Прочие расходы	За отчетный период	За предыдущий период
	HR расходы	20 289	301
	Аренда серверной комнаты	1 747	1 498
	Бухгалтерские расходы	2 458	1 557
	Коллекторские услуги	28	
	Комиссия банка	2 578	1 875
	Коммунальные услуги	1 221	73
	Корпоративный подоходный налог за нерезидента	645	305
	Нотариальные услуги по исполнительным надписям	38 916	18 617
	Операционные расходы	7 994	2 561
	Офисные расходы	11 114	555
	Процессинговые услуги платежных агентов	44 755	12 008
	Разработка программного обеспечения	68 481	290
	Рассылка email сообщений	0	110
	Рассылка СМС сообщений	29 764	9 910
	Расходы на рекламу	136 783	17 477
	Расходы на связь	6 336	1 389
	Расходы по отмене ИИ	2 160	864
	Расходы по списанию суммы задолженности	1 731	25
	Расходы при обмене валюты	817	121
	Услуги верификации и скоринга	92 367	21 036
	Членские взносы	4 008	1 250
	Штрафы, пени в бюджет	5	
	Юридические расходы	2 487	7
	Расходы по вознаграждению по безвозмездно полученным займам		6 246
	Расходы по Лицензионному сбору	88	

Руководитель Тельман Б.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Володченко А.Ю.
(фамилия, имя, отчество)
М П

