

Бухгалтерский баланс, годовой
ТОО «Микрофинансовая организация «Деньги говорят»

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты	86 618	97 865
Вклады, размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	76 017	38 825
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	2 959 328	2 543 114
Товарно-материальные запасы	111	0
Основные средства	331 503	22 169
Нематериальные активы	277 655	17 253
Дебиторская задолженность	213 113	97 311
Расходы будущих периодов	19 635	0
Отложенный налоговый актив	6 888	2 019
Текущий налоговый актив	11 710	4 682
Комиссионные вознаграждения	357	0
Прочие активы	0	15 058
Итого активы	3 982 935	2 838 296
Займы полученные	593 557	389 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	436 695	0
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	39 030	0
Кредиторская задолженность	415 387	100 191
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	6 776	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	12 644	62 983
Прочие обязательства	123 348	81 004
Итого обязательства	1 627 437	633 230
Уставный капитал (взносы учредителей)	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	2 155 498	2 005 066
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	2 005 066	1 390 561
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	150 432	614 505
Итого капитал	2 355 498	2 205 066
Итого обязательства и капитал	3 982 935	2 838 296

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой
ТОО «Микрофинансовая организация «Деньги говорят»

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 820 412	2 396 613
<i>в том числе:</i>		
- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	20 924	12 376
- по займам, предоставленным клиентам	1 799 487	2 384 237
Комиссионные вознаграждения	238 287	0
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	(800)	(624)
Доходы от восстановления резервов (проездов), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 517 393	71 108
Прочие доходы	131 187	138 929
Итого доходы	3 706 479	2 606 026
Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	(112 162)	(26 920)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным ценным бумагам	(10 753)	0
Расходы от обесценения и созданию резервов	(1 748 535)	(479 595)
Административные и расходы по реализации	(972 107)	(941 976)
<i>в том числе:</i>		
Административные расходы	(513 536)	(466 028)
- расходы на оплату труда и командировочные	(401 613)	(389 714)
- амортизационные отчисления и износ	(41 722)	(14 020)
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(52 441)	(19 884)
- расходы по текущей аренде	(17 760)	(42 410)
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	(27 385)	0
Прочие расходы	(620 645)	(390 113)
Итого расходы	(3 491 587)	(1 838 604)
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	214 892	767 422
Расходы по подоходному налогу	(64 460)	(152 917)
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	150 432	614 505
Чистая прибыль/чистый убыток	150 432	614 505

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



Отчет о движении денежных средств, годовой
ТОО «Микрофинансовая организация «Деньги говорят»

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2025	01.01.2024
1	2	3
погашение основного долга по выданным займам	10 657 149	12 257 976
вознаграждения по выданным займам	1 336 348	1 909 709
пени (неустойки) по выданным займам	499 211	459 147
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	64 735	69 412
Погашение по списанным займам	0	103
Прочие поступления	274 710	153 180
Займы, предоставленные клиентам	(11 013 461)	(13 624 230)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(1 050 534)	(1 001 257)
Расходы на персонал выплаченные	(323 279)	(302 950)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	(154 727)	(129 977)
Прочие выплаты	(307 610)	(35 137)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(17 458)	(244 024)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(115 839)	(275 731)
Итого денежных средств от операционной деятельности	(133 297)	(519 755)
Приобретение основных средств	(325 597)	(7 113)
Приобретение нематериальных активов	(30 400)	0
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	(355 997)	(7 113)
Увеличение уставного капитала	0	100 000
Поступления от выпуска облигаций	426 018	0
Получение займов от прочих организаций	789 334	549 915
Погашение прочих заемных средств	371	0
Процентные доходы по депозитам	17 786	10 313
Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	(37 192)	126 517
Погашение займов	(646 487)	(280 478)
Выплата дивидендов	(71 730)	(10 000)
Прочие выплаты	(53)	(4 678)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	478 047	491 589
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(11 247)	(35 279)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	97 865	133 144
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	86 618	97 865

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



Отчет об изменениях в капитале, годовой
ТОО «Микрофинансовая организация «Деньги говорят»

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2		
01.01.2024	200 000	2 005 066	2 205 066
Общий совокупный доход	0	150 432	150 432
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Прочий совокупный доход	0	150 432	150 432
Общий совокупный доход/убыток за период	0	2 155 498	2 355 498
01.01.2025	200 000	2 155 498	2 355 498

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



**Пояснительная записка к финансовой отчетности
ТОО «МФО «Деньги говорят» за 2024 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 01.01.2025г.
2. Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2025г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2025г.
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2025г.

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

Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «Деньги говорят»

Валюта баланса ТОО на 01.01.2025 составляет – 3 982 395 тыс. тенге.

Активы состоят из: *денежные средства* – 86 618 тыс. тенге, *вклады размещенные* – 76 017 тыс. тенге, *дебиторская задолженность* – 213 113 тыс тенге, *текущие налоговые активы* – 11 710 тыс.тг, *отложенные налоговые активы* 6 888 тыс тенге, *НМА* – 277 655 тыс. тенге; *ОС* – 331 503 тыс. тенге.

Основную часть активов занимают *микрокредиты предоставленные за вычетом провизий* -2 959 328 тыс. тенге (провизии составили 1 593 725 тыс. тенге), в т.ч. *общий ссудный портфель* на 01.01.2025 составляет *сумма основного долга*- 4 047 629 тыс. тенге, *сумма начисленного вознаграждения* – 505 423 тыс. тенге).

Пассивная часть баланса включает: *займы полученные* – 593 557 тыс. тенге, *выпущенные долговые ценные бумаги* – 436 695 тыс. тенге *налоговые обязательства* – 12 644 тыс. тенге *кредиторская задолженность* – 415 387 тыс. тенге, в т.ч. *резервы по отпускам* – 10 043 тыс. тенге, *прочие обязательства* – 405 344 тыс. тенге.

Собственный капитал компании составляет – 2 155 498 тыс. тенге, из них: *уставной капитал* – 200 000 тыс. тенге, *нераспределенная прибыль* – 2 005 066 тыс. тенге (за отчетный период – 150 432 тыс. тенге).

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

Общая сумма доходов за 2024 год составила 2 189 086 тыс. тенге, из них:

- Доходы по вознаграждению – 1 799 487 тыс. тенге
- Комиссионные доходы – 238 287 тыс. тенге.
- Прочие доходы – 151 312 тыс. тенге.

Общая сумма расходов за 2024 год составила 1 974 194 тыс. тенге, из них:

- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 112 162 тыс. тенге;
- Расходы по реализации – 458 571 тыс. тенге;
- Административные расходы – 513 536 тыс. тенге
- Провизии по займам- 231 142 тыс. тенге
- Прочие расходы 620 645 тыс тенге
- Расходы по КПП – 64 460 тыс. тенге

Чистая прибыль за 2024 год составила 150 432 тыс тенге.

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Директор Тельман Б.

