

Бухгалтерский баланс, годовой
ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"
 Отчетный период: за 2022 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты	133 144	101 371
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	1 528 267	850 556
Товарно-материальные запасы	857	0
Основные средства	28 391	10 155
Нематериальные активы	21 637	26 030
Дебиторская задолженность	79 710	39 951
Расходы будущих периодов	735	286
Отложенный налоговый актив	2 550	955
Текущий налоговый актив	1 803	0
Вклады, размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	165 342	93 900
Прочие активы	0	10 997
Итого активы	1 962 436	1 134 201
Займы полученные	144 135	109 743
Кредиторская задолженность	111 369	47 496
Текущее налоговое обязательство	183 649	159 077
Прочие обязательства	32 722	9 135
Итого обязательства	471 875	325 451
Уставный капитал (взносы учредителей)	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	1 390 561	708 750
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	708 750	109 882
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	681 811	598 868
Итого капитал	1 490 561	808 750
Итого обязательства и капитал	1 962 436	1 134 201

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 2022 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения	2 626 800	1 644 603
- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	13 370	6 013
- по займам, предоставленным клиентам	2 613 430	1 638 590
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5 354	357
Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	0	139 033
Прочие доходы	93 927	40 817
Итого доходов	2 726 081	1 824 810
Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	-21 644	-13 139
Расходы от обесценения и созданию резервов	-664 064	-368 947
Операционные расходы	-401 977	-217 055
- расходы на оплату труда и командировочные	-343 953	-190 614
- амортизационные отчисления и износ	-9 612	-3 121
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-37 245	-19 050
расходы по текущей аренде	-11 167	-4 270
Прочие расходы	-783 917	-476 772
Итого расходов	-1 871 602	-1 075 913
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	854 479	748 897
Расходы по подоходному налогу	-172 668	-150 029
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	681 811	598 868
Чистая прибыль/чистый убыток	681 811	598 868

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



Отчет о движении денежных средств, годовой
ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"
 Отчетный период: за 2022 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3
погашение основного долга по выданным займам	6 414 865	3 512 242
вознаграждения по выданным займам	2 091 236	1 303 702
пени (неустойки) по выданным займам	363 095	168 380
Авансы полученные	50 151	8 065
Погашение по списанным займам	73 469	883
Прочие поступления	217	12 330
Займы, предоставленные клиентам	-7 611 504	-4 222 178
Авансы выданные	0	-2 178
Платежи поставщикам за товары и услуги	-746 342	-429 706
Расходы на персонал выплаченные	-267 783	-140 788
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	-104 769	-49 933
Прочие выплаты	-16 422	-7 708
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	246 213	153 111
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-153 672	-28 807
Итого денежных средств от операционной деятельности	92 541	124 304
Приобретение основных средств	-24 503	-10 269
Приобретение нематериальных активов	0	-49 550
Прочие выплаты	0	-5 454
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-24 503	-65 273
Увеличение уставного капитала	0	0
Получение займов от прочих организаций	249 279	132 908
Погашение прочих заемных средств	681	5 472
Процентные доходы по депозитам	11 364	5 110
Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	-71 441	51 100
Погашение займов	-226 148	-134 303
Прочие выплаты	0	-52 199
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-36 265	8 088
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	31 773	67 119
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	101 371	34 252
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	133 144	101 371

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



Отчет об изменениях в капитале, годовой
ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"
 Отчетный период: за 2022 год

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2		
01.01.2022	100 000	708 750	808 750
Общий совокупный доход	0	681 811	681 811
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2022 г.	100 000	1 390 561	1 490 561
Прочий совокупный доход	0	1 390 561	1 390 561
Общий совокупный доход/убыток за период	0	1 390 561	1 390 561
01.01.2023	100 000	1 390 561	1 490 561

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Первый руководитель Тельман Б.



**Пояснительная записка к финансовой отчетности
ТОО «МФО «Деньги говорят» за 2022 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 01.01.2023г.
2. Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2023г.
3. Отчет о движении денежных средств ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2023г.
4. Отчет об изменениях в капитале ТОО "МФО "Деньги говорят" по состоянию на 01.01.2023г.

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

Бухгалтерский баланс ТОО «МФО «Деньги говорят»

Валюта баланса ТОО на 01.01.2022 составляет – 1 962 436 тыс. тенге.

Активы состоят из: *денежные средства* – 133 144 тыс. тенге, *вклады размещенные* – 165 342 тыс. тенге, *дебиторская задолженность* – 79 710 тыс тенге, *текущие налоговые активы* – 1 803 тыс.тг, *отложенные налоговые активы* 2 550 тыс тенге, *ТМЗ* - 857 тыс. тенге, *НМА* – 21 637 тыс. тенге; *ОС* – 28 391 тыс. тенге.

Основную часть активов занимают *микрокредиты предоставленные за вычетом провизий* - 1 528 267 тыс. тенге (провизии составили 989 546 тыс. тенге), в т.ч. *общий ссудный портфель* на 01.01.2023 составляет *сумма основного долга*- 2 083 037 тыс. тенге, *сумма начисленного вознаграждения* - 434 776 тыс. тенге). *Расходы будущих периодов* - 735 тыс.тенге.

Пассивная часть баланса включает: *займы полученные* – 144 135 тыс. тенге, *налоговые обязательства* – 183 649 тыс. тенге *кредиторская задолженность* – 111 369 тыс. тенге, в т.ч. *резервы по отпускам* – 13 163 тыс. тенге, *прочие обязательства* – 32 722 тыс. тенге.

Собственный капитал компании составляет – 1 490 561 тыс. тенге, из них: *уставной капитал* – 100 000 тыс. тенге, *нераспределенная прибыль* – 1 390 561 тыс. тенге (за отчетный период – 681 811 тыс. тенге).

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

Общая сумма доходов за 2022 год составила 2 726 081 тыс. тенге, из них:

- Доходы по вознаграждению – 2 613 430 тыс. тенге
- Прочие доходы – 112 651 тыс.тенге.

Общая сумма расходов за 2022 год составила 1 871 602 тыс. тенге, из них:

- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 21 644 тыс. тенге;
- Операционные расходы- 401 977 тыс. тенге
- Провизии по займам- 664 064 тыс. тенге
- Расходы по КПП - 172 668 тыс. тенге
- Прочие расходы 783 917 тыс тенге

Чистая прибыль за 2022 год составила 681 811 тыс тенге.

Главный бухгалтер Истекова Д.К.

Директор Тельман Б.

