

## Бухгалтерский баланс (международные стандарты финансовой отчетности)

ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"

Отчетный период: 2020 год

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	35 216	23 058
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	1	14 450
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	35 215	8 608
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	2	0	0
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	0	0
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резервов на обесценение)	4	0	0
Производные финансовые инструменты	5	0	0
Страховые премии к получению (за вычетом резервов на обесценение)	6	0	0
Дебиторская задолженность	7	14 859	112
Коммиссионные вознаграждения	8	0	0
Операция «обратное РЕПО»	9	0	0
Аффинированные драгоценные металлы	10	0	0
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	11	145 000	7 000
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	12	0	0
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	13	206 794	0
Инвестиционное имущество	14	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	15	0	0
Запасы	16	0	5
Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи	17	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	18	143	0
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	19	667	0
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	20	0	0
Расходы будущих периодов	21	746	0
Текущий налоговый актив	22	0	1
Отложенный налоговый актив	23	0	0
Прочие активы	24	4 312	1 980
<b>Итого активы</b>	<b>25</b>	<b>407 737</b>	<b>32 156</b>

<b>Обязательства</b>			
Вклады привлеченные	26	0	0
Производные финансовые инструменты	27	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	0	0
Операция «РЕПО»	29	0	0
Займы полученные	30	150 000	0
Кредиторская задолженность	31	12 835	885
Резервы	32	0	0
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	33	0	0
Субординированный долг	34	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	35	31 000	112
Отложенное налоговое обязательство	36	0	0
Обязательства по аренде	37	0	0
Расчеты с перестраховщиками	38	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	39	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	0	0
Оценочные обязательства	41	0	0
Прочие обязательства	42	4 020	2
<b>Итого обязательства</b>	<b>43</b>	<b>197 855</b>	<b>999</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	44	100 000	33 000
в том числе:			
простые акции	44.1	0	0
привилегированные акции	44.2	0	0
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	45	0	0
Изъятый капитал	46	0	0
Резервный капитал	47	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48	0	0
Резерв обесценения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49	0	0
Прочие резервы	50	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	51	109 882	-1 843
в том числе:			
предыдущих лет	51.1	-1 843	0
отчетного периода	52.2	111 725	-1 843
<b>Итого капитал</b>	<b>53</b>	<b>209 882</b>	<b>31 157</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>54</b>	<b>407 737</b>	<b>32 156</b>

Руководитель

Главный бухгалтер

Тельман Б.

(фамилия, имя, отчество)

Володченко А.Ю.

(фамилия, имя, отчество)



**Отчет о прибылях и убытках (международные стандарты финансовой отчетности)**

ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"

Отчетный период: 2020 год

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	411 148	6
в том числе:			
по корреспондентским и текущим счетам	1.1	0	0
по размещенным вкладам	1.2	1 452	6
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	409 696	0
по предоставленной финансовой аренде	1.4	0	0
по приобретенным ценным бумагам	1.5	0	0
по операциям «обратное РЕПО»	1.6	0	0
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1.7	0	0
Комиссионные вознаграждения	2	0	0
в том числе:			
доходы в виде комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера	2.1	0	0
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3	0	0
в том числе:			
доходы от осуществления переводных операций	3.1	0	0
доходы от осуществления клиринговых операций	3.2	0	0
доходы от осуществления кассовых операций	3.3	0	0
доходы от осуществления сейфовых операций	3.4	0	0
доходы от инкассации	3.5	0	0
прочие доходы от банковской, деятельности страхового брокера и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3.6	0	0
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4	0	0
в том числе:		0	0
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	4.1	0	0
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	4.2	0	0
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5	17	0
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам	6	5 345	0
Доходы в виде дивидендов по акциям	7	0	0
Доходы, связанные с участием в капитале других юридических лиц	8	0	0
Доходы от реализации активов	9	0	0
Прочие доходы	10	25 631	127
<b>Итого доходов</b>	<b>11</b>	<b>442 141</b>	<b>133</b>
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12	253	0
в том числе:			
по привлеченным вкладам	12.1	0	0
по полученным займам	12.2	253	0
по обязательствам по аренде	12.3	0	0
по выпущенным ценным бумагам	12.4	0	0
по операциям «РЕПО»	12.5	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12.6	0	0

Комиссионные расходы	13	0	0
в том числе:			
вознаграждение управляющему агенту	13.1	0	0
вознаграждение за кастодиальное обслуживание	13.2	0	0
по выплате комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера	13.3	0	0
Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	14	0	0
в том числе:			
расходы от осуществления переводных операций	14.1	0	0
расходы от осуществления клиринговых операций	14.2	0	0
расходы от осуществления кассовых операций	14.3	0	0
расходы от осуществления сейфовых операций	14.4	0	0
расходы от осуществления инкассации	14.5	0	0
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	15	150 939	0
Операционные расходы	16	52 599	866
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	16.1	47 363	785
амортизационные отчисления и износ	16.2	142	0
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	16.3	4 814	81
Расходы по операционной аренде	16.4	280	0
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	17	0	0
Прочие расходы	18	98 075	1 110
<b>Итого расходов</b>	<b>19</b>	<b>301 866</b>	<b>1 976</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>20</b>	<b>140 275</b>	<b>-1 843</b>
Корпоративный подоходный налог	21	28 550	0
<b>Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>22</b>	<b>111 725</b>	<b>-1 843</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23	0	0
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>	<b>24</b>	<b>111 725</b>	<b>-1 843</b>

Руководитель

Тельман Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.

(фамилия, имя, отчество)



**Отчет о движении денежных средств**  
 ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"  
 Отчетный период: 2020 год

( в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>1</b>	<b>1 153 240</b>	<b>206</b>
в том числе:			
погашение выданного краткосрочного займа	1.1	802 658	157
погашение процентов по выданным займам	1.2	307 970	2
погашение штрафов по выданным займам	1.3	29 289	12
авансы полученные	1.4	-	-
прочие поступления	1.5	13 323	35
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>2</b>	<b>1 203 531</b>	<b>10 154</b>
в том числе:			
выдача займов	2.1	1 066 107	2 066
платежи поставщикам за товары и услуги	2.2	90 351	1 008
авансы выданные	2.3	-	-
выплаты по заработной плате	2.4	33 572	622
корпоративный подоходный налог	2.5	-	-
другие платежи в бюджет	2.6	11 139	92
прочие выплаты	2.7	2 362	6 366
<b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>3</b>	<b>-50 291</b>	<b>-9 948</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в том числе:			
реализация основных средств	4.1	-	-
реализация нематериальных активов	4.2	-	-
реализация других долгосрочных активов	4.3	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	4.4	-	-
прочие поступления	4.5	-	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>5</b>	<b>10 532</b>	<b>0</b>
в том числе:			
приобретение основных средств	5.1	800	-
приобретение нематериальных активов	5.2	151	-
приобретение других долгосрочных активов	5.3	-	-
предоставление займов другим организациям	5.4	9 581	-
прочие выплаты	5.5	-	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>6</b>	<b>-10 532</b>	<b>0</b>
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>7</b>	<b>4 872 234</b>	<b>33 006</b>
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	7.1	67 000	33 000
получение займов	7.2	230 000	-
переводы с депозитов (вкладов)	7.3	4 574 000	-
прочие поступления	7.4	1 234	6
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>8</b>	<b>4 799 253</b>	<b>0</b>
в том числе:			
погашение займов	8.1	80 253	-
переводы на депозиты (вклады)	8.2	4 719 000	-
прочие	8.3	-	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>9</b>	<b>72 981</b>	<b>33 006</b>
<b>Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств</b>	<b>10</b>	<b>12 158</b>	<b>23 058</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	23 058	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	35 216	23 058

Руководитель

Главный бухгалтер

Тельман Б.

(фамилия, имя, отчество)

Володченко А.Ю.

(фамилия, имя, отчество)



**Отчет об изменениях в капитале**  
 ТОО "Микрофинансовая организация "Деньги говорят"  
 Отчетный период: 2020 год

( в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2019 года	1	0	0	0	0	0
Изменения в учетной политике	1.1					
Прибыль/убыток от переоценки активов	1.2					
Общий совокупный доход	1.3	0	0	-1 843	-1 843	-1 843
<b>Всего прибыль/убыток за период</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 843</b>	<b>-1 843</b>	<b>-1 843</b>
Дивиденды	2.1					
Эмиссия акций	2.2	33 000			33 000	33 000
<b>Сальдо на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3</b>	<b>33 000</b>	<b>0</b>	<b>-1 843</b>	<b>31 157</b>	<b>31 157</b>
Сальдо на 1 января 2020 года	4	33 000	0	-1 843	31 157	31 157
Изменения в учетной политике	4.1					
Прибыль/убыток от переоценки активов	4.2					
Общий совокупный доход	4.3	0	0	111 725	111 725	111 725
<b>Всего прибыль/убыток за период</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>111 725</b>	<b>111 725</b>	<b>111 725</b>
Дивиденды	5.1					
Эмиссия акций	5.2	67 000			67 000	67 000
<b>Сальдо на 31 декабря 2020 года</b>	<b>6</b>	<b>100 000</b>	<b>0</b>	<b>109 882</b>	<b>209 882</b>	<b>209 882</b>

Руководитель

Тельман Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.

(фамилия, имя, отчество)



*(Handwritten signatures in blue ink)*

**Пояснительная записка к Бухгалтерскому балансу  
ТОО "Микрофинансовая организация Деньги говорят"**  
(полное наименование организации)  
**по состоянию на 01.01.2021**

(в тысячах тенге)

Строка (статья) 20	Прочие активы	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
	Прочие активы у платежных агентов	-964	-644
	Краткосрочные предоставленные займы до регистрации	739	2 512
	Краткосрочные вознаграждения к получению по займам предоставленным до регистрации	57	112
	Незавершенное строительство	4 480	

(в тысячах тенге)

Строка (статья) 33	Прочие обязательства	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
	Переплата по выданным займам	3 225	2
	Прочие краткосрочные обязательства	761	
	Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	34	

Руководитель

Тельман Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володченко А.Ю.

(фамилия, имя, отчество)



**Пояснительная записка к Отчету о прибылях и убытках**  
**ТОО "Микрофинансовая организация Деньги говорят"**  
 (полное наименование организации)  
**по состоянию на 01.01.2021**

(в тысячах тенге)

Строка (статья) 10	Прочие доходы	За отчетный период	За предыдущий период
	Вознаграждения по предоставленным займам до 01.01.2020	22	114
	Неустойка, штрафы, пеня по займам выданным до 01.01.2020	18	13
	Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;	663	
	Доходы от безвозмездно полученных активов	6 246	
	Доходы по возмещению нотариальных расходов	18 682	

(в тысячах тенге)

Строка (статья) 18	Прочие расходы	За отчетный период	За предыдущий период
	HR расходы	301	
	Аренда серверной комнаты	1 498	365
	Бухгалтерские расходы	1 557	
	Комиссия банка	1 875	106
	Коммунальные услуги	73	
	Корпоративный подоходный налог за нерезидента	305	
	Нотариальные услуги по исполнительным надписям	18 617	
	Операционные расходы	2 561	70
	Офисные расходы	555	
	Разработка программного обеспечения	290	
	Процессинговые услуги платежных агентов	12 008	15
	Рассылка email сообщений	110	
	Рассылка СМС сообщений	9 910	92
	Расходы на рекламу	17 477	
	Расходы на связь	1 389	15
	Расходы по вознаграждению по безвозмездно полученным займам	6 246	
	Расходы по отмене ИН	864	
	Расходы по списанию суммы задолженности	25	
	Расходы при обмене валюты	121	
	Услуги верификации и скоринга	21 036	19
	Членские взносы	1 250	
	Расходы на интернет услуги		315
	Юридические услуги	7	103

Руководитель

Тельман Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Володишко А. И.

(фамилия, имя, отчество)

