

Наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "SM-INVEST"
Вид деятельности	Прочие виды кредитования
Среднегодовая численность работников	4
Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер	050004, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Казыбек би, дом № 164, нп1, 160940032021

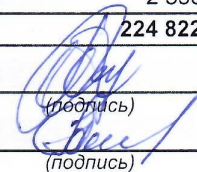
Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	166 587	167 550
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	159 018	136 599
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	4	30 622
Запасы	05	323	311
Текущие налоговые активы	06	-	18
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	7 242	-
II. Долгосрочные активы	09	58 235	66 536
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	56 480	64 067
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	1 420	2 022
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	335	447
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	224 822	234 086
Обязательства	22	22 492	33 765
III. Краткосрочные обязательства	23	240	431
Краткосрочные финансовые обязательства	24	-	-
Обязательства по налогам	25	201	41
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	36	390
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	3	-
IV. Долгосрочные обязательства	30	22 252	33 333
Долгосрочные финансовые обязательства	31	22 222	33 333
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	30	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	202 330	200 322
Уставный капитал	37	200 000	200 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	2 330	322
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	224 822	234 086

Руководитель Ибраева Ж. Б.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Полина Л. И.
М.П. (фамилия, имя, отчество)


(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "SM-INVEST"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

4

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Казыбек би, дом № 164, к.нп1, 160940032021

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2020 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	-	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	-	-
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	-	-
Доходы от финансирования	040	15 256	7 256
Прочие доходы	050	-	214
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	12 295	5 382
Расходы на финансирование	080	627	-
Прочие расходы	090	326	1 442
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	100	-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр. 030+стр. 040+стр. 050-стр.060 – стр. 070 - стр.080 - стр. 090+/- стр. 100)	110	2 008	646
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	2 008	646
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	2 008	646
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	2 008	646
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	2 008	646

Руководитель

Ибраева Ж. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

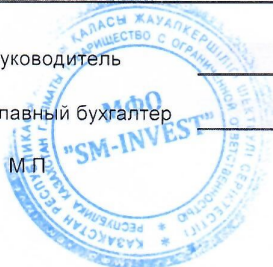
Полина Л. И.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

МП



Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "SM-INVEST"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

4

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Казыбек би, дом № 164, к.нп1, 160940032021

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2020 г.

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	15 256	141 629
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	15 256	5 208
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	-	136 421
2. Выбытие денежных средств, всего	20	59 140	17 458
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	14 166	10 921
авансы выданные	22	29 513	787
выплаты по заработной плате	23	13 253	4 290
выплата вознаграждения по займам	24	69	849
корпоративный подоходный налог	25	145	-
другие платежи в бюджет	26	1 994	612
прочие выплаты	27	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(43 884)	124 170
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	77 414	19 974
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	96
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	77 414	19 878
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	77 414	19 974

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	-	-
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	11 111	12 009
в том числе:		-	-
погашение займов	81	11 111	11 111
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	898
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(11 111)	(12 009)
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	22 419	132 135
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	136 599	4 464
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	159 018	136 599

Руководитель

Ибраева Ж. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Полина Л. И.

(фамилия, имя, отчество)

М П



(Handwritten signature)

 (подпись)

(Handwritten signature)

 (подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "SM-INVEST"

Наименование

Вид деятельности

Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников

4

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Казыбек Би, Дом № 164, к. нп1, 160940032021

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2020 г.

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	200 000	-	322	200 322	-	200 322
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000	-	322	200 322	-	200 322
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	2 008	2 008	-	2 008
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	2 008	2 008	-	2 008
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долиевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	200 000	-	2 330	202 330	-	202 330
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	90 850	-	(34)	90 816	-	90 816
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр. 110+/-стр. 120)	130	90 850	-	(34)	90 816	-	90 816
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

тыс. тенге

тыс. тенге

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанный/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/- стр.133)	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	2 008	2 008	-	2 008
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	2 008	2 008	-	2 008
Дивиденды	170	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр. 190)	200	90 850	-	1 974	92 824	-	92 824

Руководитель Ибраева Ж. Б.

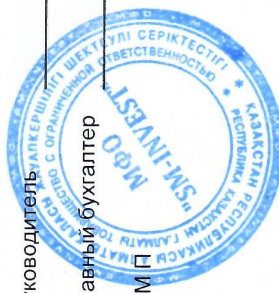
(фамилия, имя, отчество)

Полина Л. И.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

М П



***Пояснительная записка
МФО «SM-Invest»
к годовой финансовой отчетности
по состоянию на 1 января 2021 года***

Алматы 2021

1. Общие положения

Сведения о МФО:

	На государственном языке	На русском языке
Полное наименование	««SM-Invest» ШҚҰ»Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктың	Товарищество с ограниченной ответственностью МФО «SM-Invest»
Сокращенное наименование	«SM-Invest» ШҚҰ ЖШС	ТОО МФО «SM-Invest»
Вид собственности	Частный	
Организационно- правовая форма	Товарищество с ограниченной ответственностью	
Юридический адрес	Республика Казахстан, А05А6С1, г. Алматы, ул. Казыбек би, 164, нп 1	
Фактический адрес	Республика Казахстан, А05А6С1, г. Алматы, ул. Казыбек би, 164, нп 1 e-mail: info@sminvest.kz;	
Банковские реквизиты	ИИК «KZ178562203101491351» БИК «КСЖВКЗКХ» в Алматинском филиале АО «Банк ЦентрКредит»	
Дата государственной (пере) регистрации	– 30 сентября 2016 года (дата первичной государственной регистрации) – 10 января 2017 года (дата перерегистрации в МФО)	
БИН	160940032021	
Вид деятельности	Предоставление микрокредитов	

05 января 2017 года участниками ТОО «Nuclear Treatment Center» образованного в 2016 году принято решение о преобразовании ТОО «Nuclear Treatment Center» в ТОО МФО «SM-Invest» с изменением основного вида деятельности. 10 января 2017 года ТОО МФО «SM-Invest» зарегистрировано согласно действующего законодательства.

В предоставленной финансовой отчетности отражены результаты деятельности с момента регистрации МФО.

2. Пояснения к отчету о финансовом положении

Все суммы, представленные в данной пояснительной записке, выражены в тысячах тенге, если не указано иное.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства на отчетную дату включают в себя следующие позиции:

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные средства	158 191	136 546
Корреспондентские счета в других банках	827	53
Денежные средства и их эквиваленты	159 018	136 599

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на отчетную дату включает в себя следующие позиции:

	01.01.2021	01.01.2020
--	------------	------------

Прочие предоплаты	0	0
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	4	30 622
Дебиторская задолженность	4	30 622

Ссудный портфель

Ссудный портфель МФО включает в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2021</i>	<i>01.01.2020</i>
Микрокредиты, предоставленные клиентам	56 480	64 067
Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	0	0
Резерв на обесценение	0	0
Неамортизированная комиссия за выдачу займов	0	0
Предоплата по займам	0	0
Ссудный портфель	56 480	64 067

Процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	<i>01.01.2021</i>	<i>01.01.2020</i>
Займы в тенге	5,90% - 30,00%	

Ссудный портфель по типам клиентов представлен следующим образом:

	<i>01.01.2021</i>	<i>01.01.2020</i>
Физические лица	56 480	60 860
Юридические лица	0	3 207
Займы клиентам	56 480	64 067

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2021</i>	<i>01.01.2020</i>
Расходы будущих периодов	9 320	2 798
Прочие активы	9 320	2 798

Полученные займы

Задолженность перед финансовыми учреждениями включает в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2021</i>	<i>01.01.2020</i>
АО «Аграрная кредитная корпорация»	22 222	33 333
Начисленное вознаграждение	0	0
Итого	22 222	33 333

Ставки вознаграждения и сроки погашения займов, полученных от финансовых учреждений, представлены следующим образом:

	<i>01.01.2021</i>		<i>01.01.2020</i>	
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>
АО «АКК»	2%	22.12.2022 г.		

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	270	431
Кредиторская задолженность	270	431

Капитал

На 1 января 2021 года оплаченный уставный капитал МФО составил 200 000 000 (Двести миллионов) тенге.

3. Пояснения к отчету о доходах и расходах

Прочие доходы связанные с получением вознаграждения.

Прочие доходы связанные с получением вознаграждения представляют собой комиссионные доходы по выданным микрокредитам. На отчетную дату такие доходы включали:

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Комиссионные доходы	15 256	7 256
Прочие доходы связанные с получением вознаграждения	15 256	7 256

Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Консультационные услуги по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов	0	0
Неустойка (штраф, пеня)	0	0
Прочие доходы от неосновной деятельности	0	214
Прочие доходы	0	214

Прочие расходы

Прочие расходы включают следующие позиции:

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Неустойка (штраф, пеня)	0	0
Прочие расходы от основной деятельности	13 248	6 824
Расходы по аренде	0	0
Прочие расходы	13 248	6 824

Директор
ТОО МФО «SM-Invest»



Ибраева Ж.Б.

Главный бухгалтер
ТОО МФО «SM-Invest»

Полина Л.И.