

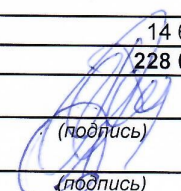
Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "SM-INVEST"
 Вид деятельности Прочие виды кредитования
 Среднегодовая численность работников 4
 Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район,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

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	115 431	166 587
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	5 598	159 018
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	108 810	4
Запасы	05	368	323
Текущие налоговые активы	06	170	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	485	7242
II. Долгосрочные активы	09	112 656	58 235
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	111 486	56 480
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	947	1 420
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	223	335
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	228 087	224 822
Обязательства	22	13 461	22 492
III. Краткосрочные обязательства	23	2 329	240
Краткосрочные финансовые обязательства	24	0	0
Обязательства по налогам	25	170	201
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	0	3
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	2 159	36
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	0	-
IV. Долгосрочные обязательства	30	11 132	22 252
Долгосрочные финансовые обязательства	31	11 111	22 222
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	21	30
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	214 626	202 330
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	14 626	2 330
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	43	228 087	224 822

Руководитель Ибраева Ж. Б.
(фамилия, имя, отчество)
 Главный бухгалтер Үсенхан Ә
М П (фамилия, имя, отчество)


(подпись)
 (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
2021 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	41 785	15 256
Прочие доходы	050	679	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	22 179	12 295
Расходы на финансирование	080	404	627
Прочие расходы	090	7263	326
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	12 618	2 008
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	12 618	2 008
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	-	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	12 618	2 008
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	12 618	2 008
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	12 618	2 008

Руководитель

Ибраева Ж. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Үсенхан Ә

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

М П



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
2021 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	122 788	15 256
в том числе:			
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	41 785	15 256
авансы полученные	13	79 847	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	1 156	-
2. Выбытие денежных средств, всего	20	47 287	59 140
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	-	14 166
авансы выданные	22	-	29 513
выплаты по заработной плате	23	31 765	13 253
выплата вознаграждения по займам	24	348	69
корпоративный подоходный налог	25	-	145
другие платежи в бюджет	26	1 223	1 994
прочие выплаты	27	13 950	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	75 501	(43 884)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	211 002	77 414
в том числе:			
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	211 002	77 414
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	428 812	-
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	428 812	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	(217 810)	77 414

тыс. тенге

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	11 111
в том числе:		-	-
погашение займов	81	11 111	11 111
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	(11 111)	(11 111)
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(153 420)	22 419
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	159 018	136 599
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	5 598	159 018

Руководитель

Ибраева Ж. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

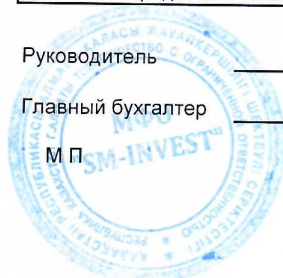
Үсенхан Ә

(фамилия, имя, отчество)

М П

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "SM-INVEST"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Прочие виды кредитования

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

2021 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	-	2 008	202 008	-	202 008
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	200 000	-	2 008	202 008	-	202 008
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	-	-	12 618	12 618	-	12 618
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	12 618	12 618	-	12 618
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090)	100	200 000	-	14 626	214 626	-	214 626
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	200 000	-	322	200 322	-	200 322
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	200 000	-	322	200 322	-	200 322
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

Тыс. тенге

Тыс. тенге

Показатель	Код строк и	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 непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- 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	200 000	-	2 330	202 330	-	202 330

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

Главный бухгалтер _____
 (фамилия, имя, отчество)

М П _____
 (фамилия, имя, отчество)



***Пояснительная записка
МФО «SM-Invest»
к годовой финансовой отчетности
по состоянию на 1 января 2022 года***

Алматы 2022

1. Общие положения

Сведения о МФО:

	На государственном языке	На русском языке
Полное наименование	«SM-Invest» ШҚҰ»Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің	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:

	01.01.2022	01.01.2021
Наличные средства	5 593	158 191
Корреспондентские счета в других банках	5	827
Денежные средства и их эквиваленты	5 598	159 018

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на отчетную дату включает в себя следующие позиции:

	01.01.2022	01.01.2021
--	------------	------------

Прочие предоплаты	0	0
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	108 810	4
Дебиторская задолженность	108 810	4

Судный портфель

Судный портфель МФО включает в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2022</i>	<i>01.01.2021</i>
Микрокредиты, предоставленные клиентам	111 486	56 480
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
Судный портфель	111 486	56 480

Процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	<i>01.01.2022</i>	<i>01.01.2021</i>
Займы в тенге	5,90% - 30,00%	

Судный портфель по типам клиентов представлен следующим образом:

	<i>01.01.2022</i>	<i>01.01.2021</i>
Физические лица	106 486	56 480
Юридические лица	5 000	0
Займы клиентам	111 486	56 480

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2022</i>	<i>01.01.2021</i>
Расходы будущих периодов	485	7 242
Прочие активы	485	7 242

Полученные займы

Задолженность перед финансовыми учреждениями включает в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2022</i>	<i>01.01.2021</i>
АО «Аграрная кредитная корпорация»	11 111	22 222
Начисленное вознаграждение	0	0
Итого	11 111	22 222

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

	<i>01.01.2022</i>	<i>01.01.2021</i>
	<i>Срок</i>	<i>Срок</i>
	<i>% погашения</i>	<i>% погашения</i>
АО «АКК»	2%	22.12.2022 г.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2022</u>	<u>01.01.2021</u>
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	2 159	36
Кредиторская задолженность	2 159	36

Капитал

На 1 января 2022 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>01.01.2022</u>	<u>01.01.2021</u>
Комиссионные доходы	41 785	15 256
Прочие доходы связанные с получением вознаграждения	41 785	15 256

Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>01.01.2022</u>	<u>01.01.2021</u>
Консультационные услуги по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов	0	0
Неустойка (штраф, пеня)	0	0
Прочие доходы от неосновной деятельности	679	0
Прочие доходы	679	0

Прочие расходы

Прочие расходы включают следующие позиции:

	<u>01.01.2022</u>	<u>01.01.2021</u>
Неустойка (штраф, пеня)	0	0
Прочие расходы от основной деятельности	7 263	326
Расходы по аренде	0	0
Прочие расходы	7 263	326

Директор
ТОО МФО «SM-INVEST»

Главный бухгалтер
ТОО МФО «SM-INVEST»



Ибраева Ж.Б.

Үсенхан Ә.