Пояснительная записка к финансовой отчетности
ТОО «Ломбард Сандық» за 2025 год.

1. Организационно-правовой статус ТОО

ТОО «Ломбард Сандық» БИН 230440017540, зарегистрировано в качестве юридического лица 11.04.2023 г. по адресу г. Караганда, пр, Бухар-Жырау 57/1.

Уставной капитал товарищества — 120 000 000 (сто двадцать миллионов) тенге.

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления — Участник ломбарда;
- Исполнительный орган — Генеральный директор.

По состоянию на 31.12.2025 г. участниками являются :

- Жамантаева А.А. - 1 % доли;
- Жамантаева Г.А. - 99 % доли.

ТОО не зарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость.

Лицензия: 09.23.0002юЛ от 24.05.2023 г.

2. Краткосрочные активы

2.1 Денежные средства по состоянию на 31.12.2025 года составляют 118 868 996,12тенге.

Текущие счета открыты в АО «Народный Банк Казахстана» БИК HSBKKZKX, р/с KZ78601A191007959271.

2.2 Остаток денежных средств на 31.12.2025 г.

Наименование счета	**Сумма**
Наличные средства в кассе (тенге)	118 749 518
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	119 478,12
Итого денежные средства (тенге)	**118 868 996,12**

2.3 Краткосрочные финансовые займы, предоставленные клиентам по балансу на 31.12.2025 г. составляет 5 014178 167 .00 тенге, расходы по созданию резерва на займы выданные клиентам — 803 726,80 тенге.

2.4 Краткосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2025 год составила 497 365 044,28 тенге.

2.5 Запасы по балансу на 31.12.2025 г. составили 8 451 229,22 тенге

2.6 Прочие краткосрочные активы: краткосрочные авансы выданные - 11 465 074,43 тенге, расходы будущих периодов — 609 948,53 тенге.

Пояснительная записка к финансовой отчетности
ТОО «Ломбард Сандық» за 2025 год.

1. Организационно-правовой статус ТОО

ТОО «Ломбард Сандық» БИН 230440017540, зарегистрировано в качестве юридического лица 11.04.2023 г. по адресу г. Караганда, пр, Бухар-Жырау 57/1.

Уставной капитал товарищества — 120 000 000 (сто двадцать миллионов) тенге.

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления — Участник ломбарда;
- Исполнительный орган — Генеральный директор.

По состоянию на 31.12.2025 г. участниками являются :

- Жамантаева А.А. - 1 % доли;
- Жамантаева Г.А. - 99 % доли.

ТОО не зарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость.

Лицензия: 09.23.0002юЛ от 24.05.2023 г.

2. Краткосрочные активы

2.1 Денежные средства по состоянию на 31.12.2025 года составляют 118 868 996,12тенге.

Текущие счета открыты в АО «Народный Банк Казахстана» БИК HSBKKZKX, р/с KZ78601A191007959271.

2.2 Остаток денежных средств на 31.12.2025 г.

Наименование счета	Сумма
Наличные средства в кассе (тенге)	118 749 518
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	119 478,12
Итого денежные средства (тенге)	**118 868 996,12**

2.3 Краткосрочные финансовые займы, предоставленные клиентам по балансу на 31.12.2025 г. составляет 5 014178 167 .00 тенге, расходы по созданию резерва на займы выданные клиентам — 803 726,80 тенге.

2.4 Краткосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2025 год составила 497 365 044,28 тенге.

2.5 Запасы по балансу на 31.12.2025 г. составили 8 451 229,22 тенге

2.6 Прочие краткосрочные активы: краткосрочные авансы выданные - 11 465 074,43 тенге, расходы будущих периодов — 609 948,53 тенге.

3. Долгосрочные активы

3.1 Инвестиции. Компания не осуществляла инвестиции в капитал других юридических лиц.

3.2 Основные средства. К основным средствам относятся материальные активы сроком использования более 1 года. Срок использования основных средств определяется исходя из технических условий его эксплуатации, состояния объекта и прочих условий. Начисление амортизации ведется методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости. Затраты на ремонт отражаются по мере их возникновения. Основные средства списываются с бухгалтерского баланса в результате: а) физического или морального износа; б) реализация используемых основных средств в хозяйственной деятельности предприятия.

Сальдо на 31.12.2025 года балансовой стоимости основных средств 49 671 688,02 тенге, сумма амортизации составила 8 006 121,76 тенге.

Сальдо на 31.12.2025 года балансовой стоимости нематериальных активов 41 309 498,94 тенге, сумма амортизации составила 165 915,72 тенге.

3.3 Займы предоставленные юридическим лицам по балансу на 31.12.2025 г составили 16 500 000 тенге

3.4 Прочие долгосрочные активы (хищения, причиненные убытки) — 5 331 500,02 тенге.

4. Краткосрочные обязательства

4.1 Краткосрочные обязательства — 280 318 400,00 тенге.

4.2 Обязательства по налогам — 44 786 599,58 тенге:

- Корпоративный подоходный налог — 31 636 892,00 тенге;
- Индивидуальный подоходный налог — 6 595 102,03 тенге;
- Социальный налог — 6 554 605,55 тенге.

4.3 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам — 17 572 028,24 тенге:

- Обязательства по социальному страхованию — 7 245958,22 тенге;
- Обязательства по пенсионным отчислениям — 8 342 102,28 тенге.

4.4 Краткосрочная кредиторская задолженность — 92 506 413,27 тенге.

4.4.1 Краткосрочная кредиторская задолженность по поставщикам и подрядчикам — 17 135 061,27 тенге.

4.4.2 Краткосрочная задолженность по оплате труда — 74 162 694,61 тенге.

4.4.3 Прочая краткосрочная задолженность — 1 208 657,39 тенге.

4.5 Краткосрочные оценочные обязательства на 31.12.2025 г. составили 76 306 661,73 тенге.

4.6 Прочие краткосрочные обязательства:

4.6.1 Краткосрочные авансы полученные — 354 162 520,55 тенге.

5. Долгосрочные обязательствам

5.1 Прочие долгосрочные обязательства на 31.12.2025 г. составили 851 363 862,94 тенге

6. Капитал

Собственный капитал состоит из
1. Уставный капитал — 120 000 000 тенге.
2. Нераспределенный доход — 3 888 011 976,00 тенге.

Генеральный директор Жамантаева А.А.

Главный бухгалтер Сабирова А.Е.

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование: ТОО "Ломбард Сандық"

Вид деятельности:

Среднегодовая численность работников:

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер: Республика Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, пр. Бухар Жырау, дом № 57/1, 230440017540

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

по состоянию на 31 декабря 2025 года

тыс. тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	**01**	**5 651 916**	**4 789 098**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	118 869	133 168
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	5 014 178	4 181 195
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	497 365	450 053
Запасы	05	8 451	7 935
Текущие налоговые активы	06	1 624	1 115
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	11 429	15 633
II. Долгосрочные активы	**09**	**73 112**	**59 453**
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	16 500	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	5 332	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	49 672	57 678
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	1 309	1 475
Отложенные налоговые активы	19	300	300
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	**21**	**5 725 028**	**4 848 551**
Обязательства	**22**	**1 717 016**	**1 700 669**
III. Краткосрочные обязательства	**23**	**865 652**	**674 205**
Краткосрочные финансовые обязательства	24	280 318	280 318
Обязательства по налогам	25	44 787	14 566
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	17 572	14 719
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	92 506	-
Краткосрочные оценочные обязательства	28	76 307	58 849
Прочие краткосрочные обязательства	29	354 163	305 753
IV. Долгосрочные обязательства	**30**	**851 364**	**1 026 464**
Долгосрочные финансовые обязательства	31	851 364	1 026 464
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	**36**	**4 008 012**	**3 147 882**
Уставный капитал	37	120 000	120 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	3 888 012	3 027 882
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	**44**	**5 725 028**	**4 848 551**

Руководитель: Жамантаева А. А. *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Главный бухгалтер: Сабирова А.Е. *(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

М П

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование ТОО "Ломбард Сандық"

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер Республика Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, пр. Бухар Жырау, дом № 57/1, 230440017540

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

2025 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	3 087 116	683 137
Прочие доходы	050	222 429	74 231
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	1 655 552	586 105
Расходы на финансирование	080	-	17 014
Прочие расходы	090	339 633	78 764
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**	**1 314 361**	**75 485**
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	**130**	**1 314 361**	**75 485**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	256 758	15 097
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	**150**	**1 057 603**	**60 388**
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	**200**	**1 057 603**	**60 388**
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	**240**	**1 057 603**	**60 388**

Руководитель Жамантаева А. А.
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

Главный бухгалтер Сабирова А.Е.
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

М.П.

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

ТОО "Ломбард Сандық"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер — Республика Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, пр. Бухар Жырау, дом № 57/1, 230440017540

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2025 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**	**56 548 458**	**15 512 532**
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	1 859	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	56 546 599	15 512 532
2. Выбытие денежных средств, всего	**20**	**56 239 620**	**15 988 266**
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	615 016	745 997
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	836 651	141 062
выплата вознаграждения по займам	24	-	17 011
корпоративный подоходный налог	25	245 385	60 300
другие платежи в бюджет	26	353 147	68 405
прочие выплаты	27	54 189 421	14 955 491
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	**30**	**308 839**	**(475 733)**
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**40**	**3 527**	**10 864**
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	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	3 527	10 864
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**	**3 527**	**10 864**

тыс. тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	**70**	-	**810 000**
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	810 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	**80**	**435 865**	**283 994**
в том числе:		-	-
погашение займов	81	48 765	283 994
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	195 500	-
прочие	84	191 600	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	**90**	**(435 865)**	**526 006**
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	**100**	**(123 499)**	**61 137**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	133 167	72 030
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	118 869	133 167

Руководитель Жамантаева А. А. _____
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

Главный бухгалтер Сабирова А.Е. _____
(фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

М П

Ломбард Сандык
Товарищество с ограниченной ответственностью
район имени Казыбек би

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

ТОО "Ломбард Сандық"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер — Республика Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, пр. Бухар Жырау, дом № 57/1, 230440017540

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2025 г.

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
Сальдо на 1 января отчетного года	010	**120 000**	-	**3 027 882**	**3 147 882**	-	**3 147 882**
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	**030**	**120 000**	-	**3 027 882**	**3 147 882**	-	**3 147 882**
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	-	-	1 057 603	**1 057 603**	-	**1 057 603**
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	**060**	-	-	**1 057 603**	**1 057 603**	-	**1 057 603**
Дивиденды	070	-	-	(195 000)	**(195 000)**	-	**(195 000)**
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**	**120 000**	-	**3 888 012**	**4 008 012**	-	**4 008 012**
Сальдо на 1 января предыдущего года	**110**	**70 000**	-	**1**	**70 001**	-	**70 001**
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	**130**	**70 000**	-	**1**	**70 001**	-	**70 001**
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

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, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 131+/-стр. 132+/- стр.133)	**140**	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	**3 027 881**	**3 027 881**	-	**3 027 881**
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	**160**	-	-	**3 027 881**	**3 027 881**	-	**3 027 881**
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**	**70 000**	-	**3 027 882**	**3 097 882**	-	**3 097 882**

Руководитель _____ Жамантаева А. А.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____ Сабирова А.Е.
(фамилия, имя, отчество)

М.П.

«Ломбард Сандық» Товарищество с ограниченной ответственностью