

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К финансовой отчетности

ТОО «Ломбард Миллион-М»

За 2025 год

1. Организационно-правовой статус ТОО.

ТОО «Ломбард Миллион-М» БИН 140240022848, зарегистрировано в качестве юридического лица 20.02.2014 года, по адресу г. Костанай ул. Шевченко 37.

Уставной капитал товарищества – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге.

Органами управления товарищества являются:

- Высший орган управления – общее собрание участников;
- Исполнительный орган – директор.

По состоянию на 31.12.2025 года единственным участником (с долей 100%) является Директор Ковалев Игорь Игоревич.

ТОО незарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость.

Товарищество является юридическим лицом и руководствуется в своей деятельности Конституцией Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, уставом товарищества и внутренними распорядительными документами товарищества.

Основным видом деятельности предприятия является – выдача микрокредитов населению под залог имущества (изделий из драг.металлов, техники (ноутбуков и мобильных телефонов)).

2. Краткосрочные активы

2.1 Денежные средства по состоянию на 31.12.2025 года составляют 10320тыс. тенге. Текущие счета открыты в АО "KASPI BANK" БИК CASPKZKA p/c KZ61722S000000764268

Остаток денежных средств на 31.12.2025 г

Наименование счета	Сумма тыс.
Наличные средства в кассе (тыс.тенге)	10083
Денежные средства на текущих банковских счетах (тыс.тенге)	237
Денежные средства по прочим банковских счетах (тенге)	0
Итого денежные средства (тенге)	10320

2.2. Краткосрочная дебиторская задолженность по балансу на 31.12.2025 года составляет: 203960тыс. тенге, в том числе:

- задолженность залогодателей – 199998тыс.тенге.

2.3 Запасы. Запасы приходятся по себестоимости приобретения. Наличие запасов на 31.12.2025 года – 918 тыс. тенге.

2.4 Прочие краткосрочные активы: Краткосрочные авансы выданные – 3044 тыс. тенге

3. Долгосрочные активы.

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

3.2 Нематериальные активы: Наличие нематериальных активов на 31.12.2025- 307 тыс.тенге

3.3 Основные средства. К основным средствам относятся материальные активы сроком использования более одного 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) реализации используемых основных средств в хозяйственной деятельности предприятия. Сальдо на 31.12.2025 года балансовой стоимости 6550 тыс. тенге

Прочие долгосрочные активы – 0 тенге

Незавершенное строительство - 0 тенге.

4. Краткосрочные обязательства

4.1 Краткосрочные финансовые обязательства – 0 тенге

4.2 Обязательства по налогам.

Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате- 3560 тыс.тенге

Индивидуальный подоходный налог- 125 тыс.тенге

Социальный налог – 138 тыс. тенге

Прочие налоги - -0 тыс.тенге

4.3 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

- обязательства по социальному страхованию – 108 тыс. тенге

- обязательства по взносам на социальное медицинское страхование- 48 тыс.тенге

- обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование- 72 тыс.тнге

- обязательства по пенсионным отчислениям – 239 тыс. тенге

- обязательства по обязательным пенсионным взносам работодателя – 58 тыс.тенге

Итого: 4348 тыс. тенге

4.4 Краткосрочная кредиторская задолженность

4.4.1 Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам составляет – 28853 тыс. тенге..

4.4.2 Прочая краткосрочная кредиторская задолженность – 19 тыс. тенге.

Итого: 28872 тыс. тенге

4.5 Прочие краткосрочные обязательства – 0 тенге.

5. Долгосрочные финансовые обязательства.

Собственный капитал состоит из

1. Уставного капитала, который состоит из вклада единственного учредителя – 150 000 тыс. тенге;
2. Резервного капитала установленного учредительными документами – 0 тенге;
3. Нераспределенного дохода, который по состоянию на 31.12.2025 года составляет – 42373 тыс. тенге.

Директор ТОО «Ломбард Миллион-М»: _____

Ковалев И.И.

Главный бухгалтер: _____

Рожнова А.Н.



Бухгалтерский баланс, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Бухгалтерский баланс (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2026

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)		
Наименование статей	01.01.2026	01.01.2025
1	2	3
денежные средства и их эквиваленты	10 320	12 332
Дебиторская задолженность	4 959	5 412
Активы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	199 998	186 155
Запасы	918	2 238
Нематериальные активы	307	515
Основные средства	6 550	11 747
Прочие активы	3 044	3 221
Итого активы	226 096	221 620
Кредиторская задолженность	28 872	23 025
Обязательства по налогам	4 851	3 478
Итого обязательства	33 723	26 503
Уставный капитал	150 000	150 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	42 373	45 117
Итого капитал	192 373	195 117
Итого обязательства и капитал	226 096	221 620

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард Миллион-М»

Адрес

Шевченко 37

Телефон

87779984551

Адрес электронной почты

rozhov1984@mail.ru

Исполнитель

Рожнова А.Н.

87779984551

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

телефон

Рожнова А.Н.

04.03.2026

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

дата

Ковалев И.И.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2026

Круг лиц представляющих информацию: организаций, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом.

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2026	01.01.2025
1	2	3
Доход от реализации продукции и оказания услуг	73 322	58 711
Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	55 699	72 595
Прочие доходы	136 875	112 345
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	265 896	243 651
Расходы по оплате труда	29 762	31 173
Амортизационные отчисления	5 564	6 613
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	4 446	3 957
Расходы по операционной аренде	55 167	67 003
Прочие расходы	169 937	84 468
Расходы по подоходному налогу	3 560	2 542
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	0	0
Чистая прибыль/чистый убыток	-2 744	-7 132

Примечание:

Наименование: ТОО «Ломбард Миллион-М» Адрес: Шевченко 37
Телефон: 8-777-998-45-51
Адрес электронной почты: rozhov1984@mail.ru
Исполнитель:

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Рожнова А.Н. 8-777-998-45-51
фамилия, имя, отчество (при его подписи) подпись телефон
Рожнова А.Н. 04.03.2026
фамилия, имя, отчество (при его подписи) подпись дата
Ковалев И.И.
фамилия, имя, отчество (при его подписи) подпись



Отчет о движении денежных средств, годовой

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2026

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

(в тысячах тенге)		
Наименование статей	01.01.2026	01.01.2025
1	2	3
Движение денег от операционной деятельности	-2 012	-4 796
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	0	0
Итого денежных средств от операционной деятельности	0	0
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Итого увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	-2 012	-4 796
- денежные средства и их эквиваленты на начало года	12 332	17 128
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	10 320	12 332

Примечание:

Наименование ТОО «Ломбард Миллион-М» Адрес Шевченко 37

Телефон 8-777-998-45-51

Адрес электронной почты rozhov1984@mail.ru

Исполнитель Рожнова А.Н. 8-777-998-45-51

фамилия, имя, отчество (при его подписи) подпись телефон

Рожнова А.Н. 04.03.2026
фамилия, имя, отчество (при его подписи) подпись дата

Ковалев И.И.
фамилия, имя, отчество (при его подписи) подпись

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета



Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан.
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz.

Отчет об изменениях в капитале (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф4

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2026

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

Форма

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2		
01.01.2025	150 000	45 117	195 117
Прочий совокупный доход	0	0	0
Общий совокупный доход/убыток за период	0	0	0
01.01.2026	150 000	42 373	192 373

Примечание:

Наименование	ТОО «Ломбард Миллион-М»	Адрес	Шевченко 37
Телефон	8-777-998-45-51		
Адрес электронной почты	rozhov1984@mail.ru		
Исполнитель	Рожнова А.Н.		8-777-998-45-51
	фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	телефон
Главный бухгалтер	Рожнова А.Н.		04.03.2026
	фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	дата
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности	Ковалев И.И.		
	фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	

