

Наименование Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Вид деятельности Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников 28

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер Республика Казахстан, СКО, Петропавловск, Конституции Казахстана, дом № 17, 030740000713

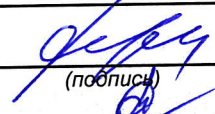
Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2025 года

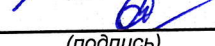
тенге

Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	383 399 674	270 448 665
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	16 993 137	14 126 001
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	343 370 158	217 975 344
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	8 048 985	11 048 459
Запасы	05	13 077 179	25 506 103
Текущие налоговые активы	06	284 436	331 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	1 625 780	1 461 729
II. Долгосрочные активы	09	40 800 849	44 006 554
Долгосрочные финансовые инвестиции	10	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	11	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
Инвестиции в недвижимость	14	-	-
Основные средства	15	40 800 849	44 006 554
Биологические активы	16	-	-
Разведочные и оценочные активы	17	-	-
Нематериальные активы	18	-	-
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие долгосрочные активы	20	-	-
БАЛАНС (строка 01 + строка 09)	21	424 200 523	314 455 220
Обязательства	22	156 446 219	62 664 175
III. Краткосрочные обязательства	23	150 283 877	55 417 008
Краткосрочные финансовые обязательства	24	129 376 153	26 179 303
Обязательства по налогам	25	5 265 469	5 663 157
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	1 714 518	1 781 809
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	4 837	5 590
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	13 922 900	21 787 149
IV. Долгосрочные обязательства	30	6 162 342	7 247 167
Долгосрочные финансовые обязательства	31	1 133 218	2 285 916
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	5 029 124	4 961 251
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	267 754 304	251 791 045
Уставный капитал	37	150 000 000	150 000 000
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	117 754 304	101 791 045
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	424 200 523	314 455 220

Руководитель Карменова Г. Б.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Сандыбаева А. С.
М.П. (фамилия, имя, отчество)


(подпись)


(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Наименование

Вид деятельности

Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников

28

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, СКО, Петропавловск, Конституции Казахстана, дом №
17, 030740000713

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
2025 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доход от реализации продукции и оказания услуг	010	80 023 130	116 214 958
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	67 107 834	103 440 121
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	12 915 296	12 774 837
Доходы от финансирования	040	148 358 060	131 996 741
Прочие доходы	050	24 112 375	25 767 992
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	143 520 316	133 985 929
Расходы на финансирование	080	8 866 851	12 854 441
Прочие расходы	090	14 691 739	14 798 136
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	18 306 826	8 901 064
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	18 306 826	8 901 064
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	2 343 567	1 937 574
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	15 963 259	6 963 490
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	15 963 259	6 963 490
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	15 963 259	6 963 490

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Наименование

Вид деятельности

Деятельность ломбардов

Среднегодовая численность работников

28

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

Республика Казахстан, СКО, Петропавловск, Конституции Казахстана, дом № 17,
030740000713

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2025 г.

тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	2 921 627 567	2 439 485 048
в том числе:			
реализация товаров	11	85 131 514	129 795 393
погашение микрокредитов	45	2 674 961 782	2 162 894 588
вознаграждение по микрокредитам	45	141 407 621	125 227 245
доход от сдачи в аренду	12	2 454 597	1 536 892
пени за просрочку платежей по микрокредитам	13	16 478 463	18 406 136
пени за просрочку платежей по договорам рассрочки	13	653 253	673 260
вознаграждения по депозиту	14	25 337	
прочие поступления	15	515 000	951 534
2. Выбытие денежных средств, всего	20	3 016 016 206	2 406 842 851
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	30 911 137	29 834 130
предоставление микрокредитов	55	2 841 663 887	2 236 279 407
выплаты по заработной плате	23	89 457 164	83 705 682
выплата вознаграждения по займам	24	6 533 649	11 640 051
корпоративный подоходный налог	25	2 265 871	1 248 061
другие платежи в бюджет	26	44 686 748	43 587 788
прочие выплаты	27	497 750	547 733
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	-94 388 640	32 642 197
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	8 750 000	0
в том числе:			
реализация основных средств	41	250 000	0
реализация нематериальных активов	42	-	-
Реализация доли участия в УК другого предприятия	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
закрытие депозита	47	8 500 000,00	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	11 335 580	240 695
в том числе:			
приобретение основных средств	51	235 580	240 695
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
Размещение депозита	57	11 100 000,00	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	-2 585 580	-240 695
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	206 740 000	100 300 000
в том числе:			
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	206 740 000	100 300 000
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	80	106 898 644	139 595 170
в том числе:			
погашение займов	81	106 898 644	137 595 170
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	2 000 000
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	99 841 356	-39 295 170
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	2 867 136	-6 893 669
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	14 126 001	21 019 670
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	16 993 137	14 126 001

Руководитель

Карменова Г. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Сандыбаева А. С.

(фамилия, имя, отчество)

М П



0
0
(подпись)
(подпись)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "Зангар"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

Деятельность ломбардов

28

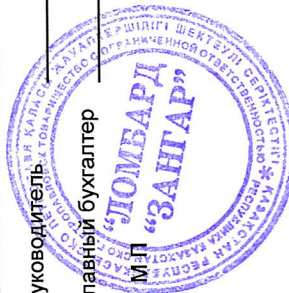
Республика Казахстан, СКО, Петропавловск, Конституции Казахстана, дом № 17,
030740000713

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
2025 г.

Показатель	Код строки	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 1 января отчетного года	010	150 000 000	-	101 791 045	251 791 045	-	251 791 045
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	150 000 000	-	101 791 045	251 791 045	-	251 791 045
Прибыль/убыток от переоценки активов	031	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	032	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	033	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале	040	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	050	-	-	15 963 259	15 963 259	-	15 963 259
Всего прибыль/убыток за период	060	-	-	15 963 259	15 963 259	-	15 963 259
Дивиденды	070	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	080	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	090	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года	100	150 000 000	-	117 754 304	267 754 304	-	267 754 304
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	150 000 000	-	96 827 555	246 827 555	-	246 827 555
Изменения в учетной политике	120	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	150 000 000	-	96 827 555	246 827 555	-	246 827 555
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы от зарубежной деятельности	133	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале	140	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	150	-	-	6 963 490	6 963 490	-	6 963 490
Всего прибыль/убыток за период	160	-	-	6 963 490	6 963 490	-	6 963 490
Дивиденды	170	-	-	-2 000 000	-2 000 000	-	-2 000 000
Эмиссия акций	180	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	190	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года (стр.130 + стр. 160-стр. 170+стр. 180-стр.	200	150 000 000	-	101 791 045	101 791 045	-	251 791 045

Руководитель Карменова Г. Б.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Сандыбаева А.С.
(фамилия, имя, отчество)



Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «Ломбард «Зангар»

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Общая информация

ТОО «Ломбард «Зангар» (далее по тексту «Ломбард») зарегистрировано Министерством юстиции города Петропавловска 1 июля 2003 года.

Юридический адрес: Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 17.

БИН – 030740000713, зарегистрировано в качестве налогоплательщика с 14 июля 2003 года Налоговым комитетом по Северо-Казахстанской области. В качестве налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость зарегистрировано с 1 февраля 2011 года Налоговым департаментом по Северо-Казахстанской области.

Ломбард создан в целях предоставления населению краткосрочных кредитов под залог движимого имущества граждан, принадлежащих им на праве личной собственности, в том числе ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и извлечения дохода на законных основаниях.

В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 марта 2020 года № 21 Об утверждении «Правил прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» Ломбард 2 июня 2020 года прошел учетную регистрацию.

Деятельность Ломбарда регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК «О микрофинансовой деятельности», Уставом, внутренними положениями, а также другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Ломбард имеет самостоятельный баланс, расчетный счет и печать с указанием наименования. Высшим органом управления и контроля является Общее собрание участников, исполнительным органом – директор Ломбарда.

Ломбард имеет два филиала:

- ✓ филиал № 2 по адресу: Кызылжарский район, а. Бескол, ул. Ульянова, 2, БИН филиала 070241018215, зарегистрирован 13 февраля 2007 года;
- ✓ филиал в г. Кокшетау, ул. Жумагали Тлеулина, 58, БИН филиала 150240015619, зарегистрирован 13 февраля 2015 года.

Основа подготовки финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса, Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также Учетной политикой Ломбарда.

Ломбардом разработан Рабочий план счетов бухгалтерского учета активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79.

Финансовая отчетность Ломбарда включает в себя:

- 1) Отчет о финансовом положении,
- 2) Отчет о совокупном доходе,
- 3) Отчет о движении денежных средств,
- 4) Отчет об изменениях в капитале,
- 5) Пояснительную записку к финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Ломбарда является казахстанский тенге (далее «тенге»).

Все суммы статей финансовой отчетности Ломбарда и примечаний к ней, представлены в тенге.

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения, что субъект функционирует непрерывно и будет вести операции в обозримом будущем.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов операций и прочих событий, когда они возникают (а не при получении или выплате денежных средств или их эквивалентов) и отражением в учетных записях и включением в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Учетная документация

Операции и события Ломбардом отражаются в системе бухгалтерского учета, при этом должны обеспечиваться:

- адекватное подкрепление бухгалтерских записей оригиналами первичных документов и отражение в бухгалтерских записях всех операций и событий;
- хронологическая и своевременная регистрация операций и событий;
- приведение в соответствие синтетического (итогового) учета с аналитическим (детальным) учетом.

Бухгалтерские записи Ломбардом производятся на основании первичных документов.

Ломбард ведет бухгалтерский учет с использованием автоматизированной системы «1С: Предприятие», учет микрофинансовой деятельности и продаж посредством программного обеспечения, разработанного собственными силами. При подготовке финансовой отчетности для систематизации и анализа данных Ломбардом используются аналитические и синтетические регистры (оборотно-сальдовые ведомости, анализы счета, анализы субконто, карточки счета, карточки субконто и т.д.), получаемые из автоматизированных систем.

Руководитель бухгалтерской службы

Руководителем бухгалтерской службы является главный бухгалтер, обеспечивающий ведение бухгалтерского учета, составление и представление финансовой отчетности, формирование учетной политики.

Основные средства

Основные средства Ломбарда - это материальные активы, которые используются для микрофинансовой деятельности, для сдачи в аренду, а также для использования в административных целях, и которые предполагается использовать в течение длительного периода времени (более одного года).

Основные средства Ломбарда представлены в следующей классификации:

- здания;
- машины и оборудование;
- канцелярские машины и оборудование;
- прочие ОС.

Первоначальная стоимость основных средств состоит из цены приобретения, затрат, непосредственно относящихся к приведению актива в рабочее состояние и первоначальную оценку затрат по ликвидации актива, при необходимости. Цена приобретения представляет собой сумму уплаченных средств. Затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации, в том числе затраты на выплату вознаграждений работникам, непосредственно связанные с приобретением актива, не включаются в себестоимость актива и признаются расходами того периода, в котором понесены.

Последующие затраты по основным средствам Ломбарда, направленные на улучшение качественных характеристик состояния данных объектов, например, для продления срока полезной службы, повышения производительности, приводящие к увеличению будущих экономических выгод, увеличивают их балансовую стоимость.

Последующие затраты, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния основных средств, в том числе затраты на текущий ремонт и восстановление, первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения.

После первоначального признания основные средства Ломбарда учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Стоимость основных средств систематически списывается на расходы на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений с использованием прямолинейного метода начисления амортизации.

Срок полезной службы объектов основных средств пересматривается по мере необходимости. Если ожидания по использованию объекта значительно отличаются от предыдущих оценок, то амортизационные отчисления за текущий месяц и за все последующие месяцы корректируются соответственно.

Амортизируемые отчисления за каждый период признаются в качестве расхода.

По вновь введенным в эксплуатацию основным средствам амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Расчет амортизации в случае изменения (увеличения) первоначальной стоимости объекта производится исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на величину последующих расходов. При этом амортизация начисляется исходя из оставшегося пересмотренного срока полезного использования основных средств.

Признание основного средства подлежит прекращению при его выбытии или, когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при списании актива, определяются как разница между поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью актива, и отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором произошло выбытие.

Инвентаризация основных средств производится 1 раз в год на основании распоряжения руководителя Ломбарда.

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется аналогично учету основных средств.

Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Стоимость нематериальных средств систематически списывается на расходы на протяжении

срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений с использованием прямолинейного метода начисления амортизации.

По состоянию на 1.01.2026г. нематериальные активы отсутствуют.

Денежные средства и их эквиваленты, вклады в банках

Денежные средства Ломбарда включают денежные средства на текущих счетах в банках второго уровня, в кассах Ломбарда и деньгами в пути.

Запасы

Запасы Ломбарда классифицируются:

- товары, предназначенные для продажи – залоговое имущество, обращенное в собственность Ломбарда в связи с непогашением заемщиками кредита и % по кредиту;
- сырье и материалы, предназначенные для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг самим Ломбардом.

Запасы отражаются в учете только при наличии следующих критериев признания:

- 1) при наличии вероятности получения экономической выгоды по данному активу в будущем;
- 2) при возможности оценки фактических затрат на приобретение или производство объекта учета.

В финансовой отчетности Ломбарда запасы отражаются по себестоимости.

Себестоимость товаров, предназначенных для продажи определяется исходя из оценочной стоимости залогового имущества, которая в свою очередь формируется при принятии в залог этого имущества на основании Прейскуранта на драгоценные металлы в изделиях, принимаемых у населения в залог.

В состав сырья и материалов входят канцелярские товары, хозяйственные товары, комплектующие для текущего обслуживания или ремонта основных средств, горюче-смазочные материалы и т.д. Себестоимость сырья и материалов состоит из покупной цены, импортных пошлин, налогов (кроме возмещаемых). Торговые скидки, возвраты платежей и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат.

При последующем учете оценка себестоимости запасов производится по методу средневзвешенной стоимости, который основывается на средней стоимости запасов на начало периода и средней стоимости аналогичных запасов, приобретенных (произведенных) в течение периода.

При продаже товаров балансовая стоимость признается в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

Краткосрочные займы выдаются физическим лицам под залог движимого имущества, а именно, под залог ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Предоставление краткосрочных кредитов регламентируется Правилами предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Ломбард «Зангар». В соответствии с этими Правилами Ломбард выдает микрокредиты на следующих условиях:

- размер микрокредита не превышает восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика;
- предельная сумма микрокредита под залог драгоценных изделий составляет не более 88 % от суммы оценки залога
- предельный срок предоставления микрокредита – до 1 года включительно;
- минимальный срок микрокредита - 1 календарный день;
- минимальный размер выдаваемого микрокредита – 5 000 тенге.
- по микрокредитам, выдаваемым на срок 45 календарных дней и в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете:
 - ✓ предельные размеры годовой эффективной ставки вознаграждения составляют менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов;
 - ✓ все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита.
- по микрокредитам, выдаваемым на срок от 45 календарных дней до 1 года, в размере свыше сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете:
 - ✓ до 20.11.2025г.: минимальная годовая ставка вознаграждения – 15 %;
 - ✓ с 20.11.2025г.: - минимальная годовая ставка вознаграждения – 15% или 0,1% в день;
- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 179% или 0,12%, 0,27% и 0,297% в день.

В ломбарде также может действовать программа лояльности для клиентов ломбарда, предусматривающая более низкие, чем указанные в настоящих Правилах ставки вознаграждения.

В Договоре о предоставлении микрокредита/ Заявлении о присоединении к Договору указывается годовая ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам не начисляются в связи с краткосрочным характером этих займов. Кроме того, ежемесячно Ломбард обращает залоговое имущество в свою собственность в связи с неисполнением заемщиками-залогодателями своих обязательств по возврату ломбарду микрокредита в срок, установленный договором о предоставлении микрокредита, но не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредитов. Соответственно кредитные риски сводятся к нулю.

Дебиторская задолженность

Задачами учета дебиторской задолженности являются:

- правильное отражение дебиторской задолженности в учете;
- контроль за полнотой и своевременным ее погашением.

Для признания дебиторской задолженности в учете используются общие критерии признания активов. Чтобы актив был признан таковым, необходимо одновременное соответствие следующим критериям:

- существует высокая вероятность получения экономических выгод, связанных с данным активом;
- стоимость актива может быть надежно оценена.

Для целей финансовой отчетности дебиторская задолженность классифицируется как:

- краткосрочная (текущая) – срок превышения по которой не превышает 12 месяцев;
- долгосрочная – вся остальная.

Дебиторская задолженность признается тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по первоначальной стоимости за минусом скидок и возвратов проданных товаров.

Погашение дебиторской задолженности арендаторов, покупателей и заказчиков может производиться в виде денежных перечислений, оказания услуг, выполнения работ, предоставления товарно-материальных ценностей или в иной форме, предусмотренной договором.

Краткосрочные финансовые обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства представлены займами, полученными в банке второго уровня. Обязательства учитываются по первоначальной стоимости.

Кредиты и займы, выданные на срок не более 12 месяцев, учитываются как краткосрочные, на срок более года – как долгосрочные.

Аналитический учет займов полученных ведется по каждому займу в отдельности.

Ломбард прекращает признание полученных займов только в случае, когда они погашены, то есть указанное в кредитном договоре обязательство исполнено.

Расходы по финансовым обязательствам учитываются обособленно от основных сумм займов и признаются в том периоде, в котором они произведены, независимо от условий получения и предназначения займа.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность – представляет собой обязательства предприятия перед юридическими и физическими лицами, возникающие в связи с приобретением товаров, долгосрочных активов, получением работ или услуг.

Для признания кредиторской задолженности в учете используются общие **критерии признания обязательств**. Чтобы обязательство было признано таковым, необходимо одновременное соответствие следующим критериям:

- у Ломбарда есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Кредиторская задолженность классифицируется как:

- краткосрочная кредиторская задолженность, которая должна быть погашена в условиях операционного цикла или в течение 12 месяцев с отчетной даты);
- долгосрочная (сроком оплаты более года).

Налог на прибыль

Ломбард учитывает настоящие и будущие налоговые последствия операций и других событий в финансовых отчетах.

Для целей составления финансовой отчетности применяется следующая классификация:

текущий налог - это сумма налога на прибыль, подлежащего уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период;

отложенные налоговые обязательства - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разнищами.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу рассчитывается в соответствии с требованиями налогового законодательства РК исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действующих по состоянию на отчетную дату.

Признание эффекта будущих налоговых последствий приводит к возникновению в финансовой отчетности отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Они образуются в связи с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой. Рассчитывается по ставке подоходного налога, действующей на территории РК, для определения наличия отсроченных налоговых активов или обязательств на дату составления финансовой отчетности.

Отсроченное налоговое обязательство признается независимо от вероятности будущего платежа.

Отсроченный налоговый актив признается только в случае вероятности получения будущего налогооблагаемого дохода, за счет которого будут использованы временные разницы.

Отсроченные налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства представляются в бухгалтерском балансе в разделе долгосрочных активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует вероятность того, что субъект получит будущие экономические выгоды, и эти выгоды надежно измеряются.

Доход измеряется по стоимости полученного или подлежащего получению возмещения за вычетом суммы любых торговых и оптовых скидок предоставляемых продавцом. Критериями признания дохода от реализации товаров являются:

- переход к покупателю от продавца значительных рисков и преимуществ владения товарами;
- продавец более не участвует в управлении и не контролирует проданный товар;
- сумма дохода надежно оценивается;
- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят покупателю;
- понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, надежно оцениваются.

К доходам от финансирования относятся:

- доходы по вознаграждениям, где отражаются операции, связанные с получением доходов по финансовым активам за предоставление в пользование денежных средств;
- доходы по дивидендам, где отражаются операции, связанные с получением доходов по полученным дивидендам по ценным бумагам и доли участия, которые признаются при установлении права на получение выплаты.

Доходы от финансирования признаются в периоде, в котором они заработаны.

К прочим доходам относятся следующие виды доходов:

- от выбытия основных средств и нематериальных активов;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, установленный законодательством РК
- излишки материальных ценностей, выявленных при инвентаризации;
- поступления в возмещение причиненных субъекту убытков;
- доходы от аренды;
- другие.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если происходит уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которое может быть надежно измерено.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в тот же день, если затраты не создают будущие экономические выгоды.

Расходы подразделяются на расходы будущих периодов и расходы периода.

Расходы по реализованным товарам, работам и услугам включают в себя расходы на запасы. При продаже запасов, балансовая стоимость этих запасов признается в качестве расходов в том периоде, в котором признан доход от реализации запасов, оказания услуг, работ.

Расходы по вознаграждениям работников включают заработную плату, оплачиваемые отпуска, премии, пособия и другие выплаты работникам.

Расходы на финансирование включают в себя расходы по вознаграждениям и расходы на выплату процентов по финансовому лизингу. Расходы по финансированию признаются субъектом как расходы того периода, в котором они понесены, независимо от того, как займы используются.

К прочим расходам относятся прочие расходы, которые возникают независимо от процесса обычной деятельности.

Пояснения к Отчету о финансовом положении

Краткосрочные активы

Денежные средства и их эквиваленты, вклады в банках

Ломбард имеет несколько текущих счетов в тенге, открытых в банках второго уровня и несколько касс:

основная касса – предназначена для ведения административно-хозяйственных операций;

кассы субофисов – предназначена для осуществления ломбардных операций и прочих сопутствующих услуг, а также административно-хозяйственных операций данного субофиса.

Денежные средства Ломбарда в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Наименование денежных средств		Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
1	Денежные средства на текущих счетах в банках, в том числе:	673 178,90	655 019,98
	АО ForteBank в г. Петропавловска	646 770,90	649 689,62

	АО «Alatau City Bank» в г. Петропавловск	26 408,00	4 573,00
2	Денежные средства в кассах	16 319 958,46	13 470 981,22
	ИТОГО	16 993 137,36	14 126 001,20

Фактическое наличие денежных средств подтверждено выписками банков и остатками в кассовой книге.

Краткосрочные финансовые инвестиции

В Отчете о финансовом положении краткосрочные финансовые инвестиции представлены следующим образом:

Счет, Наименование	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
1110 Краткосрочные предоставленные займы	330 965 369	210 676 646
1110 21 Краткосрочные предоставленные займы клиентам	307 950 999	199 222 542
1110 22 Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам, в том числе:	23 014 370	11 454 104
от 1 до 30 дней	21 533 243	11 009 104
от 31 до 60 дней	1 422 707	445 000
от 61 до 90 дней		
свыше 90 дней	58 420	
1270 Краткосрочные вознаграждения к получению	9 804 789	7 298 698
1270 25 Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	8 092 232	6 358 556
1270 29 Просроченные доходы в виде вознаграждения:	1 712 557	940 142
от 1 до 30 дней	1 606 617	892 947
от 31 до 60 дней	98 806	47 195
от 61 до 90 дней		
свыше 90 дней	7 134	
1150 Прочие краткосрочные финансовые инвестиции	2 600 000	
1150.06 Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)	2 600 000	
Итого	343 370 158	217 975 344

При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком своих обязательств, Ломбард вправе обратить взыскание на заложенное имущество путем обращения заложенного имущества в свою собственность без проведения торгов, но не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита. После обращения в собственность все требования Ломбарда к заемщику считаются удовлетворенными. В связи с этим Ломбардом не начисляются резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам.

Краткосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность Ломбарда представлена следующими суммами:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
1210	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	8 048 985	11 048 459
1210.02	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей (по договорам рассрочки)	8 048 985	11 048 459
1250	Краткосрочная дебиторская задолженность работников	14 378 406,37	14 668 406,37
1280	Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	6 410 347	6 635 347
1280.12	Задолженность контрагентов по решениям суда	6 410 347	6 635 347
1290	Резерв по сомнительным требованиям	- 20 788 753,37	- 21 303 753,37
1290.01	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности	- 20 788 753,37	- 21 303 753,37
	ИТОГО	8 048 985	11 048 459

1. Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей образовалась в результате реализации товаров (залоговое имущество, обращенное в собственность) в рассрочку на срок до 12 месяцев. Продажа товаров в рассрочку регламентируется Положением о порядке продажи товаров в рассрочку.

При продаже товаров в рассрочку оформляется Договор купли-продажи товаров в рассрочку и одновременно составляется график гашения, который является неотъемлемой частью Договора купли-продажи товаров в рассрочку.

2. Краткосрочная дебиторская задолженность работников представлена задолженностью сотрудников по недостаткам денежных средств и залогового имущества клиентов, выявленные в ходе проведения ревизии. По выявленным недостаткам Ломбард обратился в следственные органы и в суд. По результатам обращения имеются решения суда о возмещении ущерба, а так же по отдельным сотрудникам еще проводятся следственные мероприятия.

В связи с тем, что Ломбард рассчитывает в обозримом будущем получить причитающиеся суммы по исполнительным листам (по ним отсутствует срок давности), а так же по некоторым делам все еще идут следственные мероприятия, Ломбард продолжает учитывать их в балансе за минусом резервов. Резервы созданы в рамках подготовки перехода на учет в соответствии с МСФО в размере 100% в счет нераспределенной прибыли прошлых лет. По мере поступления денежных средств от должников резерв уменьшается на сумму, аналогичную поступившей.

3. Прочая краткосрочная дебиторская задолженность представлена задолженностью контрагентов перед Ломбардом по вступившим в законную силу решениям суда. Аналогично краткосрочной дебиторской задолженности работников, Ломбард рассчитывает в обозримом будущем получить причитающиеся суммы по исполнительным листам, поэтому продолжает учитывать их в балансе за минусом резервов. Резервы созданы в рамках подготовки перехода на учет в соответствии с МСФО в размере 100% в счет нераспределенной прибыли прошлых лет в конце 2021 года. По мере поступления платежей по исполнительным листам производилось списание соответствующего резерва и восстановление прибыли прошлых лет.

Запасы

Запасы Ломбарда в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
1300	13 077 178,56	25 506 103,38
<i>1310, в том числе:</i>	<i>404 706,56</i>	<i>35 922,38</i>
<i>ГСМ</i>	<i>12 253,40</i>	<i>4 930,36</i>
<i>запчасти и материалы по ТО автотранспорта</i>	<i>232 142,86</i>	
<i>канцтовары</i>	<i>160 310,3</i>	<i>30 992,02</i>
<i>Комплектующие к компьютерному и прочему оборудованию для тех обслуживания</i>		
<i>Пожарная, охранный сигнализация, видеонаблюдение</i>		
<i>Прочие ТМЦ</i>		
<i>Реквизит для ювелирных изделий</i>		
1330, в том числе:	12 672 472	25 470 181
<i>1331 – залоговое имущество, обращенное в собственность</i>	<i>201 255</i>	<i>3 207 637</i>
<i>1332 – товары, переданные на витрины для продажи</i>	<i>3 198 087</i>	<i>6 624 474</i>
<i>1333 – товары, переданные на хранение по договорам купли-продажи в рассрочку</i>	<i>9 273 130</i>	<i>15 638 070</i>

На счете 1310 учитываются запасы тмз, используемые в хозяйственной деятельности.

На счете 1331 учитываются товары, поступившие в связи с обращением в собственность залогового имущества по залоговым билетам заемщиков, которые не исполнили или ненадлежащим образом исполнили свои обязательства.

На счете 1332 учитываются товары, предназначенные для продажи в розницу или в рассрочку. На счет 1332 товары поступают со счета 1331.

На счете 1333 учитываются товары, проданные покупателям в рассрочку. Они хранятся в ломбарде до полного расчета согласно графика к Договору купли-продажи в рассрочку. На счет 1333 товары поступают соответственно со счета 1332.

Текущие налоговые активы

Текущие налоговые активы отражаются на счетах подраздела 1400, который предназначен для учета излишне уплаченных сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет при расчете с бюджетом, а также сумм налога на добавленную стоимость, подлежащего зачету по выставленным счетам-фактурам.

Текущие налоговые активы Ломбарда представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
Налоги, сборы, отчисления		
Виды платежей в бюджет (фонды)		
1410	0,23	21 012,90

Корпоративный подоходный налог	0,23	21 012,90
1420	19 351,13	39 105,67
Налог на добавленную стоимость (отложенное принятие к зачету)	19 351,13	39 105,67
1430	265 084,40	270 910,34
Земельный налог	5,00	5,00
Индивидуальный подоходный налог	130 308,38	130 293,72
Налог на имущество	3 923	2 346,00
Налог на транспорт	230	7 844
Обязательные социальные отчисления	120,31	92,85
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (Бескол)	8,87	
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (Петропавл)	115,82	
Обязательные пенсионные отчисления (Петропавловск)	237,67	237,67
Плата за пользование земельными участками	15	
Плата за размещение визуальной рекламы	29,25	
Социальный налог	130 091,10	130 091,10
Итого	284 435,76	331 028,91

Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы Ломбарда представлена следующими суммами:

1. Краткосрочные авансы выданные поставщикам товаров и услуг, в том числе:

Счет	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
Контрагенты		
1610 01	1 224 130,4	1 111 942,07
BOTAL Development AO	217 000	200 000,00
Дивизион по корпоративному бизнесу-филиал АО КАЗАХТЕЛЕКОМ	158 639,45	158 615,69
КазАвтоЖол АО НК	1 040	130,00
Казбеков Нурум Нурмуханович адвокат		500 000,00
КаР-Тел ТОО	795,68	447,80
Кызылжар су АО	2 000	2 000
Мобайл Телеком-Сервис ТОО	7 690,82	416,21
Мобизон ТОО	5 332	4 427
Петропавловские Тепловые Сети ТОО	49 391,82	44 629,06
Северо-Казахстанская РЭК АО	59 128,35	61 117,91
Эталон Регион ТОО	723 112,28	140 158,40

2. Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
1620	401 649,32	349 786,78
страхование ГПО работодателя	140 560,22	145 388,60
Страхование ГПО(автомобиль)	9 339,77	9 424,24
Годовое обслуживание USB Модем (Теле-2)	51 952,71	40 097,69
Информационно-технологическое обслуживание 1С	94 434,54	63 184,54
Регистрация домена	1 096,94	1 104,36
Облачный VPS-хостинг, Basic-3	104 265,14	90 587,35

Долгосрочные активы

Основные средства

Основные средства Ломбарда представлены следующим образом:

Основное средство	На начало периода		
	Стоимость на начало периода	Амортизация на начало периода	Остаточная стоимость на начало периода
Здания	26 147 000,00	2 091 759,84	24 055 240,16
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	5 150 227,92	4 028 659,99	1 121 567,93
<i>компьютеры</i>	<i>4 631 211,25</i>	<i>3 597 907,69</i>	<i>1 033 303,56</i>
<i>принтеры</i>	<i>519 016,67</i>	<i>430 752,30</i>	<i>88 264,37</i>
Машины и оборудование	21 959 623,29	5 107 466,68	16 852 156,61
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	10 623 901,67	8 646 312,01	1 977 589,66
<i>инструмент</i>	<i>2 076 625,00</i>	<i>1 670 412,07</i>	<i>406 212,93</i>
<i>мебель</i>	<i>3 154 758,27</i>	<i>2 672 703,26</i>	<i>482 055,01</i>
<i>прочие</i>	<i>2 885 541,22</i>	<i>2 436 417,89</i>	<i>449 123,33</i>
<i>сейфы и металлические шкафы</i>	<i>2 506 977,18</i>	<i>1 866 778,79</i>	<i>640 198,39</i>
Итого	63 880 752,88	19 874 198,52	44 006 554,36

продолжение таблицы

Основное средство	За период				
	Поступление	Увеличение стоимости за счет переоценки	Амортизация начисление	Амортизация списание	Выбытие
Здания			522 939,96		
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:			333 404,84	24 300,00	26 000,00
<i>компьютеры</i>			<i>315 704,84</i>	<i>24 300,00</i>	<i>26 000,00</i>
<i>принтеры</i>			<i>17 700,00</i>		
Машины и оборудование	21 777,00		2 032 197,00		
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	248 988,93		396 563,79	365 361,95	555 028,14
<i>инструмент</i>	<i>43 300,93</i>		<i>77 884,44</i>		
<i>мебель</i>	<i>183 937,75</i>		<i>92 615,58</i>	<i>39 390,71</i>	<i>42 852,39</i>
<i>прочие</i>	<i>21 750,25</i>		<i>151 425,19</i>	<i>40 226,01</i>	<i>46 419,04</i>
<i>сейфы и металлические шкафы</i>			<i>74 638,58</i>	<i>285 745,23</i>	<i>465 756,71</i>
Итого	270 765,93		3 285 105,59	389 661,95	581 028,14

продолжение таблицы

Основное средство	На конец периода		
	Стоимость на конец периода	Амортизация на конец периода	Остаточная стоимость
Здания	26 147 000,00	2 614 699,80	23 532 300,20
Канцелярские машины и компьютеры, в т.ч.:	5 124 227,92	4 337 764,83	786 463,09
<i>компьютеры</i>	<i>4 605 211,25</i>	<i>3 889 312,53</i>	<i>715 898,72</i>
<i>принтеры</i>	<i>519 016,67</i>	<i>448 452,30</i>	<i>70 564,37</i>
Машины и оборудование	21 981 400,29	7 139 663,68	14 841 736,61
Фиксированные активы, не включенные в другие группы, в т.ч.:	10 317 862,46	8 677 513,85	1 640 348,61
<i>инструмент</i>	<i>2 119 925,93</i>	<i>1 748 296,51</i>	<i>371 629,42</i>
<i>мебель</i>	<i>3 295 843,63</i>	<i>2 725 928,13</i>	<i>569 915,50</i>
<i>прочие</i>	<i>2 860 872,43</i>	<i>2 547 617,07</i>	<i>313 255,36</i>
<i>сейфы и металлические шкафы</i>	<i>2 041 220,47</i>	<i>1 655 672,14</i>	<i>385 548,33</i>
Итого	63 570 490,67	22 769 642,16	40 800 848,51

Краткосрочные обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства Ломбарда представлены:

- краткосрочными займами, полученными от банка второго уровня АО «ForteBank» по кредитной линии;
- краткосрочными займами, полученными от учредителей (в виде временной финансовой помощи).

Счет	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
3010	89 376 152,78	26 179 302,97
АО ForteBank	89 376 152,78	26 179 302,97
3070	40 000 000	
Карменов Б.А.	40 000 000	
Итого	129 376 152,78	26 179 302,97

Обязательства по налогам

Ломбард исчисляет и уплачивает налоги и другие обязательные платежи в бюджет в соответствии с требованиями Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Формирование налогооблагаемой базы, ведение регистров (форм) налогового учета, составление налоговых деклараций по налогам и другим обязательным платежам в бюджет осуществляется бухгалтерией на основании Налоговой учетной политики.

Сверка расчетов с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам с налоговыми органами производится бухгалтерией ежеквартально и по итогам года.

Обязательства по налогам в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Счет	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
Налоги, сборы, отчисления		
3100	5 265 469	5 663 157
Корпоративный подоходный налог	2 271 223	2 007 736
Индивидуальный подоходный налог	1 399 643	756 642
Налог на добавленную стоимость	1 594 603	2 301 398
Социальный налог		597 381

Обязательства по другим обязательным платежам

Ломбард исчисляет и уплачивает другие обязательные платежи в соответствии с требованиями законодательства о пенсионном обеспечении, об обязательном социальном страховании и обязательном социальном медицинском страховании.

Учет расчетов по этим платежам ведется аналогично расчетам по налогам.

Обязательства по другим обязательным платежам в Отчете о финансовом положении представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
3200	Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	1 714 518	1 781 809
3210	Обязательства по социальному страхованию	245 934	723 841
3211	Обязательства по социальным отчислениям	245 934	281 679
3212	Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование		176 865
3213	Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование		265297
3220	Обязательства по пенсионным отчислениям	1 468 584	930 210
3250	Обязательства по обязательным пенсионным взносам работодателя		127 758

Краткосрочная кредиторская задолженность

Краткосрочные кредиторская задолженность в Отчете о финансовом положении представлена следующими суммами:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
3310	Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам, в том числе:	4 540	5 590
	Сентрас Иншуранс Страховая компания АО	4 540	4 540
	Шанырак УК ТОО		1 050
3360	Краткосрочная задолженность по аренде	297	
	BOTAI Development АО	297	
Итого		4 837	5 590

Прочие краткосрочные обязательства

Прочие краткосрочные обязательства Ломбарда представлены доходами будущих периодов.

На счетах «Доходы будущих периодов» отражаются краткосрочные обязательства, возникающие при регистрации договора купли-продажи товаров в рассрочку с покупателями – физическими лицами. После полной оплаты товара покупателем Ломбард производит реализацию товара и признает доход от реализации товаров.

В отчете о финансовом состоянии Ломбарда прочие краткосрочные активы представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
3510	Краткосрочные авансы полученные, в том числе:	200 000	400 000
	<i>Арендатор – авансовый платеж за аренду</i>	200 000	400 000
3520	Доходы будущих периодов, в том числе:	13 722 900,00	21 387 149
	<i>Обязательство по договорам купли-продажи товаров в рассрочку</i>	13 722 900,00	21 387 149
	Итого	13 922 900,00	21 787 149

Долгосрочные финансовые обязательства

Долгосрочные финансовые обязательства представлены долгосрочными займами, полученными от юридических лиц, за исключением банков второго уровня и дисконтом по долгосрочным полученным займам.

Счет	Наименование	Сальдо на 01.01.2026г.	Сальдо на 01.01.2025г.
4020	Долгосрочные займы, полученные от юридических лиц, за исключением банков второго уровня, в том числе:	1 174 870,79	2 461 552,04
	ТОО «МФО «SATOR»	1 174 870,79	2 461 552,04
4030.12	Дисконт по долгосрочным полученным займам, в том числе:	-41 652,58	- 175 636,13
	ТОО «МФО «SATOR»	-41 652,58	- 175 636,13
	Итого	1 133 218,21	2 285 915,91

Дисконт отражается в бухгалтерской отчетности в соответствии с расчетом приведенной стоимости привлеченного кредита и амортизации дисконта в соответствии с требованиями МСФО для субъектов малого и среднего бизнеса. При этом за рыночную ставку процента признана ставка по кредитам ForteBanka.

Долгосрочные обязательства

Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 01.01.2026г. составили 5 029 124 тенге. Увеличение составило 67 873 тенге.

Ведомость учета временных разниц 2025 год					
№ п/п	Статья	2025 год		Разница	КПН
		по БУ	по НУ		
1	Амортизационные отчисления	3 283 410	2 897 639	385 771	77 154
2	Налоговые преференции	0	0	0	0
	итого	3 283 410	2 897 639	385 771	77 154
3	ОПВР	2 258 465	2 386 223	-127 758	-25 552
4	Налоги	7 236 403	7 833 780	-597 377	-119 475
	итого	9 494 868	10 220 003	-725 135	-145 027
	Всего	12 778 278	13 117 642	-339 364	-67 873

Капитал

Собственный капитал Ломбарда включает:

- уставный капитал;
- нераспределенный доход (нераспределенная прибыль).

Уставный капитал

Уставный капитал Ломбарда равен сумме вкладов учредителей. Формирование уставного капитала произведено в соответствии с учредительными документами.

По состоянию на 01.01.2026г. уставный капитал ломбарда составил 150 000 000 тенге, изменений за 2025 год не произошло.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль – это чистая прибыль, выявленная в бухгалтерском учете по результатам отчетного года.

По состоянию на 01.01.2026г. нераспределенная прибыль Ломбарда составила 117 754 304 тенге и представлена следующим образом:

- нераспределенная прибыль предыдущих лет – 101 791 044 тенге 67 тьин;
- непокрытый убыток отчетного года – 15 963 259 тенге 10 тьин.

Примечания к Отчету о совокупном доходе

Доходы

Ломбардом в 2025 году получены следующие виды доходов от основной деятельности:

- доход от финансирования;
- доход от реализации ювелирных изделий;

и прочие виды доходов:

- доходы от выбытия основных средств;
- доходы от операционной аренды;
- прочие доходы.

Доходы от основной деятельности

Доходы от финансирования представлены доходами, связанными с получением вознаграждения по займам.

Доходы по вознаграждениям – процентный доход по предоставленным микрокредитам. Доходы в виде вознаграждения начисляются ежедневно на начало каждого рабочего дня, на основе процентной ставки в день исходя из годовой ставки вознаграждения. Процентные ставки прописываются в Договоре о предоставлении микрокредита. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 365 дням, и фактического количества дней пользования кредитом.

За 2025 год доходы по вознаграждениям составили 148 358 060 тенге.

Доходы от реализации ювелирных изделий – это доход от реализации залогового имущества, обращенного в собственность без проведения торгов. Ломбард реализует товары по ценам, утвержденным директором. Цена товара устанавливается таким образом, чтобы покрыть все потери по непогашенным кредитам (сумму основного долга + %), однако при этом также учитывается и рыночная стоимость ювелирных изделий. В 2025 году Ломбардом получено доходов от реализации товаров в сумме 80 023 130 тенге.

Прочие доходы

Прочие доходы Ломбарда представлены следующим образом:

Счет	Наименование	Доход
6210	Доходы от выбытия активов	223 214
6240.03	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по прочей дебиторской задолженности	515 000
6260	Доходы от операционной аренды	2 370 176
6280.07	Доходы безвозмездные в связи с расторжением Договора купли-продажи товаров в рассрочку	365 904
6280.07	Доходы от превышения оценочной стоимости над суммой долга по микрокредитам	3 482 203
6280.07	Доходы от признания дисконта по кредитам полученным	23 007
6280.08	Пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку	654 408
6280.08	Пени за просрочку платежей по микрокредитам	16 478 463
	Итого	24 112 375

Доходы от операционной аренды возникли в связи со сдачей в аренду собственных помещений и составили в 2025 году 2 370 176 тенге. Сдача в аренду неиспользованного помещения по адресу ул. Букетова, 53 производилась по договорам:

- б/№ от 15.08.2024г. арендатор ИП ПСН Петропавловск 2 за период с 15.08.2024г. по 14.08.2025г,

➤ б/№ от 15.08.2025г. арендатор ИП ПСН Петропавловск 2 за период с 15.08.2025г. по 31.12.2025г.

Доходы от превышения оценочной стоимости над суммой долга по микрокредитам образуются при обращении в собственность заложенного имущества заемщиков в результате несостоявшихся торгов или без проведения торгов, в случае, если общая сумма основного долга по микрокредиту и вознаграждения по нему будет меньше оценочной стоимости заложенного имущества, установленной в залоговом билете при выдаче микрокредита. В 2025 году они составили 3 482 203 тенге.

Доход в виде пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку возникает в случае, если покупатель не соблюдает график погашения, который предоставляется покупателю при оформлении договора купли-продажи товаров в рассрочку и который является неотъемлемой частью данного договора. Пеня начисляется в размере 0,3% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

Доходы в виде пени за просрочку платежей по микрокредитам начисляются Ломбардом за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита. Размер пени составляет 0,5 % от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

Расходы

Административные расходы или расходы периода списываются в том отчетном периоде, в котором они произведены. Основные статьи затрат представлены следующим образом:

Наименование статей расходов	Сумма (тенге)
Расходы по вознаграждениям сотрудникам и иным физическим лицам	107 638 124
Налоги и другие платежи в бюджет	16 179 307
Охранная, пожарная безопасность и видеонаблюдение	6 222 125
Амортизация	3 285 106
Материальные затраты	2 177 833
Юридические услуги	1 200 000
Расходы на автотранспорт	481 024
НДС, не принятый к зачету	649 696
Коммунальные расходы	1 230 601
услуги связи	466 891
Текущий ремонт помещения	121 853
Командировочные расходы	252 000
Техническое обслуживание ОС	612 693
сопровождение программного обеспечения	921 964
И т.д.	
ВСЕГО	143 520 316

Расходы на финансирование включают в себя:

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по кредитам полученным. Расходы по финансированию признаются Ломбардом как расходы того периода, в котором они понесены, независимо от того, как займы используются;
- процентные расходы по обязательствам по аренде, пени за просрочку платежей по кредитам полученным,
- расходы по амортизации дисконта по кредитам полученным.

Расходы на финансирование в 2025 году составили 8 866 851 тенге, в том числе:

Заемодатель	Сумма (тенге)
ForteBank АО	8 414 275
ТОО «МФО «SATOR»	322 171
ТОО "ФПК Тимей" (учредитель)	130 405

Прочие расходы

Прочие расходы в Ломбарде представлены следующим образом:

Наименование статей расходов	Сумма (тенге)
Расходы по выбытию активов	191 366
Услуги банка	764 922
Членские взносы	382 320
Расходы по операционной аренде	13 352 000
И т.д.	
Итого	14 691 739

Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу в 2025 году составили 2 343 567 тенге.

По итогам 2025 года получена прибыль в сумме 15 963 259 тенге.

Примечания к Отчету об изменениях в капитале

В 2025 году собственный капитал Ломбарда увеличился на сумму полученной прибыли и составил 267 754 304 тенге.

Примечания к Отчету о движении денег

Потоки денежных средств Ломбарда за отчетный период классифицируются на потоки от:

- операционной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

Операционная деятельность – это основная, приносящая доход деятельность, и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности, в том числе:

- денежные поступления от ломбардных операций (возвраты кредитов, предоставленные физическим лицам);
- денежные средства, полученные от заемщиков в уплату процентов по кредитам;
- денежные поступления от предоставления офисных помещений в аренду, в субаренду;
- денежные поступления от продажи товаров, предназначенных для продажи (ювелирные изделия);
- денежные оттоки от ломбардных операций (выдача кредитов);
- выплаты денежных средств поставщикам товаров, работ и услуг;
- выплаты денежных средств работникам в виде заработной платы и в подотчет;
- выплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и фонды;
- прочие.

Отчет о движении денег от операционной деятельности составляется прямым методом.

За 2025 год от операционной деятельности поступило 2 921 627 567 тенге, в том числе:

- реализация товаров, услуг – 85 131 514 тенге;
- поступления от физических лиц-заемщиков в погашение полученных ими кредитов – 2 674 961 782 тенге;
- получение вознаграждений от физических лиц по выданным микрокредитам – 141 407 621 тенге;
- от сдачи в аренду собственного имущества - 2 454 597 тенге;
- пени за просрочку платежей по микрокредитам – 16 478 463 тенге;
- пени за просрочку платежей по договорам купли-продажи товаров в рассрочку – 653 253 тенге;
- вознаграждения по депозиту в банке второго уровня – 25 337 тенге;
- прочие поступления – 515 000 тенге.

За 2025 год выбытие денежных средств от операционной деятельности составило 3 016 016 206 тенге, в том числе:

- платежи поставщикам товаров и услуг – 30 911 137 тенге;
- выдача кредитов физическим лицам – 2 841 663 887 тенге;
- выплаты по заработной плате – 89 457 164 тенге;
- выплата вознаграждения по займам полученным – 6 533 649 тенге;
- уплата КПП – 2 265 871 тенге;
- платежи в бюджет – 44 686 748 тенге;
- прочие выплаты – 497 750 тенге.

Чисто изменение денежных средств от операционной деятельности составило – минус 94 388 640 тенге.

Инвестиционная деятельность – приобретение и выбытие долгосрочных активов и прочих инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств, в том числе:

- денежные поступления от продажи недвижимости, зданий и оборудования, нематериальных и других долгосрочных активов;
- денежные выплаты по приобретению недвижимости, зданий и оборудования, нематериальных и других долгосрочных активов.

Ломбард представляет основные виды денежных поступлений и денежных выплат, возникающих в результате осуществления инвестиционной деятельности отдельно (без взаимозачета). При этом в отчете представляется весь объем денежных потоков, как поступающих в Ломбард, так и выбывающих из нее, даже если эти поступления и выплаты связаны с осуществлением одной и той же операции.

За 2025 год поступление денежных средств от инвестиционной деятельности составило 8 750 000, в том числе:

- 250 000 тенге - от реализации основных средств;
- 8 500 000 тенге – снятие с депозита в банке второго уровня.

В 2025 году выбытие от инвестиционной деятельности составило 11 335 580 тенге, в том числе:

- 235 580 тенге - на приобретение основных средств;
- 11 100 000 тенге – на размещение депозита в банке второго уровня.

Чисто изменение денег от инвестиционной деятельности составило – минус 2 585 580 тенге.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала, в том числе:

- денежные поступления от дополнительно оплаченного капитала;
- денежные выплаты учредителям Ломбарда при уменьшении собственного капитала;
- денежные поступления, связанные с привлечением краткосрочных и долгосрочных кредитов;
- денежные погашения полученных кредитов.

Ломбард представляет основные виды денежных поступлений и денежных выплат, возникающие в результате осуществления финансовой деятельности, отдельно (без взаимозачета). При этом в отчете представляется весь объем денежных потоков, как поступающих в Ломбард, так и выбывающих из него, даже если эти поступления и выплаты связаны с осуществлением одной и той же операции.

За 2025 год поступление от финансовой деятельности составило 206 740 000 тенге в виде кредитов. Выбытие от финансовой деятельности составило 106 898 644 тенге – погашение полученных кредитов. Чисто изменение денег от финансовой деятельности составило – плюс 99 841 356 тенге.

На 01.01.2025г. денежные средства Ломбарда составили 14 126 001 тенге, чистое изменение денег от всех видов деятельности составило плюс 2 867 136 тенге, что увеличило сальдо денежных средств на 01.01.2026г., которое составило 16 993 137 тенге.

Директор

Карменова Г.Б.

Главный бухгалтер

Сандыбаева А.С.

