

Пояснительная записка
к финансовой отчетности
ТОО "Ломбард Турмалин"
за 2025 года

1. Общие сведения

ТОО "Ломбард Турмалин" зарегистрировано в Департаменте юстиции по Наурызбайскому р-ну г. Алматы Министерства юстиции республики Казахстан, БИН 110840020144, юридический адрес: Республика Казахстан, Наурызбайский, Алматы, мкр.Калкаман, дом № 13, к.13а.

Предприятие ведет учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Законом РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", руководствуясь Правилами ведения бухгалтерского учета. Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО.

1. Уставный капитал организации: 50 142 000 (пятьдесят миллионов сто сорок две тысячи) тенге, оплачен полностью.
2. Количество учредителей: одно физическое лицо Мынбаева Лимара Махаметовна и одно юридическое лицо ТОО "Ломбард Турмалин".
3. Основной вид деятельности: Ломбардная деятельность ОКЭД 64921.
4. Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 6 человек.
5. Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика ТОО "Ломбард Турмалин" утверждена приказом директора Мынбаевой Л. М. от 03.01.2022. Применяется линейный метод амортизации. Оценка материальных запасов и готовой продукции осуществляется по фактической себестоимости. Финансовый результат от оказания услуг признается в тот момент, когда сумма выручки может быть надежно оценена, при этом вероятность получения соответствующего возмещения, является высокой, возможно надежно оценить понесенные и/или ожидаемые для завершения сделки затраты (если таковые имеются), доход от продажи не востребовавшего заложенного имущества признается после передачи права собственности покупателю.

3. Основные показатели деятельности организации за 2025 год

В отчетном периоде выручка ТОО "Ломбард Турмалин" составила:

- по основному виду деятельности вознаграждение по займам — 56 859 т. тенге;
- по прочим видам деятельности (реализация не востребовавшего заложенного имущества) — 19 728 т. тенге;

Затраты:

- канцтовары: 1 230 тыс. тенге;
- фонд оплаты труда: 11 459 тыс.тенге;
- расходы по налогам, сборам 7 120 тыс. тенге;
- услуги охраны: 420 тыс. тенге;
- аренда помещений: 2 536 тыс. тенге;
- услуги банка: 123 тыс.тенге.
- текущий ремонт помещения: 1 350 тыс.тенге
- Доработка Ломбард Про : 8 314 тыс.тенге
- Перевод текста, ввод в базу данных: 11 594 тыс.тенге
- расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам 3 886 тыс. тенге
- прочие расходы: 342 тенге.
- себестоимость невостремленного имущества: 19 604 тыс. тенге

4. Расшифровка статей бухгалтерского баланса на 31.12.2025

4.1. Объекты основных средств:

Наименование	На 31.12.2025		Изменение			На 01.01.2025	
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Поступило	Выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Амортизация
Основные средства всего, в том числе:				1 551 401		1 551 401	1 123 057
Канцелярские машины и компьютеры				1 535 401		1 535 401	1 110 791
Фиксированные активы, не включенные в другие группы				16 000		16 000	

4.2. ТМЗ

Наименование	На 31.12.2025	Изменение		На 01.01.2025
	Себестоимость	Поступило	Выбыло	Себестоимость
МПЗ всего, в том числе:	344			57 585
Сырье	344	140	57 381	57 585
Готовая продукция				

4.3. Займы (микрокредиты предоставленные)

Вид	На 31.12.2025	Изменение			На 01.01.2025
	Основной долг	Инкассировано	Погашен	Выдан	Основной долг
Микрокредиты, выданные	94 153 694	0	310 390 070	345 729 964	58 813 800

4.4. Кредиторская задолженность

Вид	На 31.12.2025	Изменение		На 01.01.2025
		Погашено	Начислено	
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.	48 018 786	54 957 534	30 277 652	23 338 904
по расчетам с поставщиками		16 056 500	39 080 000	23 053 500
по расчетам с бюджетом	408 429	2 548 946	2 671 971	285 404
по оплате труда		11 636 844	11 636 844	
краткосрочные оценочные обязательства				

5. Заработная плата

Кредиторская задолженность по зарплате на 31.12.2025 в целом по организации отсутствует. Списочная численность работников на 31.12.2025 — 6 чел. Среднемесячная зарплата — 159 152 тг.

6. Прочая информация

Чистая прибыль за отчетный период получена в размере 6 875 466 тенге. Кредитный портфель по итогам года вырос на 183.38% и на конец 2025 года составляет 76 098 т.тг. Положительная динамика объема кредитного портфеля достигнута за счет конкурентных условий и индивидуального подхода к каждому клиенту, за счет проведения мероприятий, направленных на повышение лояльности клиентов.

Директор ТОО «Ломбард Турмалин»



Мынбаева Л. М.

Наименование ТОО "Ломбард Турмалин"

Вид деятельности _____

Среднегодовая численность работников 6

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер, Индивидуальный идентификационный номер г. Алматы ул. Микрорайон КАЛКАМАН д. 13 кв. (офис) 13а, 110840020144

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

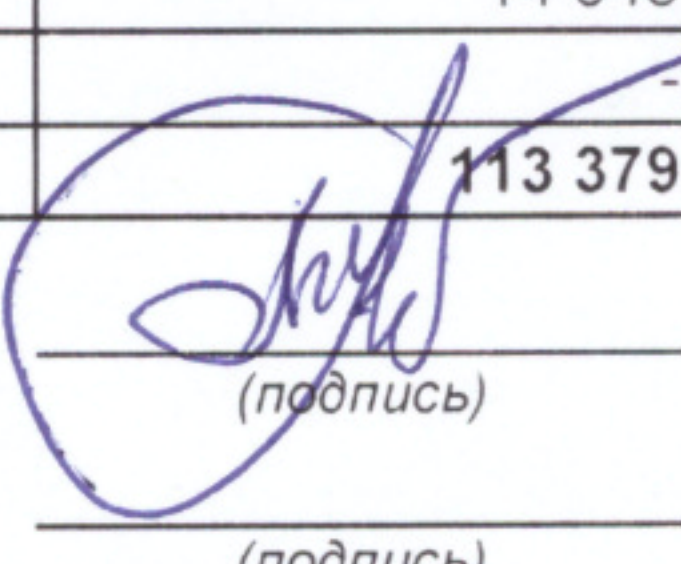
тыс. тенге

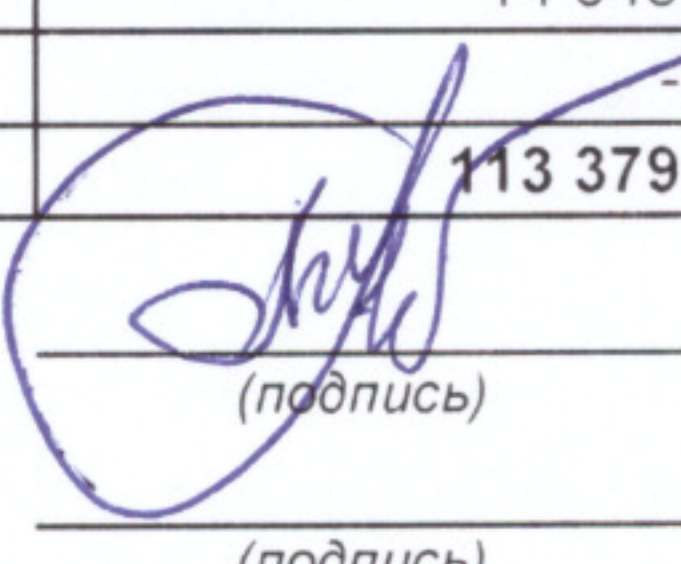
Показатели	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы	01	113 379	80 647
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	02	14 599	21 770
Краткосрочные финансовые инвестиции	03	94 154	58 814
Краткосрочная дебиторская задолженность	04	4 281	-
Запасы	05	345	58
Текущие налоговые активы	06	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	07	-	-
Прочие краткосрочные активы	08	-	6
II. Долгосрочные активы	09	-	-
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	-	-
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	113 379	80 647
Обязательства	22	49 192	23 335
III. Краткосрочные обязательства	23	49 192	23 335
Краткосрочные финансовые обязательства	24	631	-
Обязательства по налогам	25	206	90
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	26	202	192
Краткосрочная кредиторская задолженность	27	38 131	23 054
Краткосрочные оценочные обязательства	28	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	29	10 021	-
IV. Долгосрочные обязательства	30	-	-
Долгосрочные финансовые обязательства	31	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	32	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	33	-	-
Отложенные налоговые обязательства	34	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	35	-	-
V. Капитал	36	64 187	57 312
Уставный капитал	37	50 142	50 142
Неоплаченный капитал	38	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	39	-	-
Эмиссионный доход	40	-	-
Резервы	41	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	42	14 045	7 170
Прочий капитал	43	-	-
БАЛАНС (строка 22 + строка 36)	44	113 379	80 647

Руководитель МЫНБАЕВА Л. М.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер не п.
(фамилия, имя, отчество)

М П


(подпись)


(подпись)



ТОО "Ломбард Турмалин"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

6

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

г. Алматы ул. Микрорайон КАЛКАМАН д. 13 кв. (офис) 13а, 110840020144

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	139 137	195 592
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	227
предоставление услуг	12	12	-
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	139 125	195 365
2. Выбытие денежных средств, всего	20	145 293	172 227
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	1 937	-
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	-	-
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	828	-
прочие выплаты	27	142 529	172 227
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	(6 156)	23 366
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	-	-
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	-	-
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	-	-

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	-	-
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	-	-
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	(6 156)	23 366
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	21 770	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	14 599	21 770

МЫНБАЕВА Л. М.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

не п.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



ТОО "Ломбард Турмалин"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

6

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер,Индивидуальный идентификационный номер

г. Алматы ул. Микрорайон КАЛКАМАН д. 13 кв. (офис) 13а, 110840020144

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

2025 г.

тыс. тенге

Показатель	Код строк и	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	50 142	-	7 170	57 312	-	57 312
Изменения в учетной политике	020	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр. 020)	030	50 142	-	7 170	57 312	-	57 312
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	-	-	6 875	6 875	-	6 875
Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)	060	-	-	6 875	6 875	-	6 875
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	50 142	-	14 045	64 187	-	64 187
Сальдо на 1 января предыдущего года	110	-	-	-	-	-	-
Изменения в учетной политике	120	50 142	-	-	50 142	-	50 142
Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)	130	50 142	-	-	50 142	-	50 142
Прибыль/убыток от переоценки активов	131	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	132	-	-	-	-	-	-

тыс. тенге

Показатель	Код строк и	Капитал материнской организации				Доля меньшинс тва	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	-	-	7 170	7 170	-	7 170
Всего прибыль/убыток за период (стр. 140+/-стр. 150)	160	-	-	7 170	7 170	-	7 170
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	50 142	-	7 170	57 312	-	57 312

Руководитель _____ МЫНБАЕВА Л. М.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____ не п.
(фамилия, имя, отчество)



ТОО "Ломбард Турмалин"

Наименование

Вид деятельности

Среднегодовая численность работников

6

Юридический адрес, Бизнес идентификационный
номер, Индивидуальный идентификационный номер

г. Алматы ул. Микрорайон КАЛКАМАН д. 13 кв. (офис) 13а, 110840020144

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	19 429	16*166
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	020	19 541	14 429
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)	030	(112)	1 736
Доходы от финансирования	040	56 859	44 903
Прочие доходы	050	-	-
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	060	-	-
Административные расходы	070	48 438	39 470
Расходы на финансирование	080	-	-
Прочие расходы	090	-	-
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	8 309	7 170
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)	130	8 309	7 170
Расходы по корпоративному подоходному налогу	140	1 434	-
Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета доли меньшинства	150	6 875	7 170
Доля меньшинства	160	-	-
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)	200	6 875	7 170
Прибыль на акцию	210	-	-
Прочий совокупный доход	220	-	-
Доля предприятий по методу долевого участия	230	-	-
Общий совокупный доход	240	6 875	7 170

Руководитель

МЫНБАЕВА Л. М.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

не п.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

