ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К финансовой отчетности

ТОО «iKomek Ломбард»

За 2025 год

1. Организационно-правовой статус ТОО.

ТОО «**iKomek Ломбард**» БИН 250740027057, зарегистрировано в качестве юридического лица 04.07.2025 года, по адресу РК, г.Алматы, проспект Абая, д. 44А.

Уставной капитал товарищества – 70 000 000 (семьдесят 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 Пак Евгений Брониславич.

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, транспортные средства и техники (ноутбуков и мобильных телефонов)).

Данные по балансу отражены в тысячах тенге.

2. Краткосрочные активы

2.1 Денежные средства по состоянию на 31.12.2025 года составляют 51 507 тысяч тенге. Текущие счета открыты в АО "Народный Банк Казахстана", БИК HSBKKZKX р/с KZ17601A861063308681, в АО "Нурбанк", БИК NURSKZKX, р/с KZ7184901KZ220629100.

Остаток денежных средств на 31.12.2025 г

Наименование счета	**Сумма**
Наличные средства в кассе (тенге)	20 138
Денежные средства на текущих банковских счетах (тенге)	31 365
Денежные средства по прочих банковских счетах (тенге)	4
Итого денежные средства (тенге)	**51 507**

2.2. Краткосрочные финансовые инвестиции по балансу на 31.12.2025 года составляет: 29 328 тысяч тенге, в том числе:
- задолженность залогодателей – 29 328 тысяч тенге.

2.3 Запасы. Запасы приходуются по себестоимости приобретения. Наличие запасов на 31.12.2025 года – 0 тенге.

2.4 Прочие активы. Расходы будущих периодов (ОСР) на 31.12.2025 г составляют – 69 тысяча тенге.

2.5 Прочие краткосрочные активы: Краткосрочные авансы выданные – 5 210 тенге

2.6 Краткосрочная дебиторская задолженность – 0 тысяч тенге.

3. Долгосрочные активы.

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

3.2 Нематериальные активы: нематериальных активов на балансе ТОО нет.

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 625 тыс тенге, накопленная сумма амортизации 0 тыс тенге.

3.4 Прочие долгосрочные активы – 0 тенге

Незавершенное строительство - 0 тенге.

4. Краткосрочные обязательства

4.1 Краткосрочные финансовые обязательства – 50 000 тенге

4.2 Обязательства по налогам.

Корпоративный подоходный налог – 0 тысяч тенге

Социальный наог – 20 тысяч тенге

4.3 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

- обязательства по социальному страхованию – 285 тысяч тенге
- обязательства по пенсионным отчислениям – 0 тенге

Итого: 50 305 тысяч тенге

4.4 Краткосрочная кредиторская задолженность

4.4.1 Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам составляет 6 837 тысяч тенге.

4.4.2 Краткосрочная задолженность по оплате труда – 0 тенге.

4.4.3 Прочая краткосрочная кредиторская задолженность – 0 тенге.

Итого: 57 142 тысяч 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 –70 000 тысяч тенге;
2. Дополнительно оплаченного капитала – 0 тысяч тенге;
3. Нераспределенного дохода, который по состоянию на 31.12.2025 года составляет – (22 299) тысяч тенге.

Директор: Аимбетов Нуржан Дусенович.

Главный бухгалтер: Ахметова Меруерт Мырзашовна.

Конфиденциально

Приложение 1

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	51 507	0
Дебиторская задолженность	18 104	0
Займы выданные	29 328	0
Основные средства	625	0
Расходы будущих периодов	69	0
Прочие активы	5 210	0
Итого активы	104 843	0
Займы полученные	50 000	0
Краткосрочная кредиторская задолженность	6 837	0
Обязательства перед бюджетом по налогам и другим обязательным и добровольным платежам	305	0
Итого обязательства	57 142	0
Уставный капитал	70 000	0
Нераспределенная прибыль	-22 299	0
Итого капитал	47 701	0
Итого обязательства и капитал	104 843	0

Примечание:

Наименование ТОО «iKomek Ломбард» Адрес г. Алматы, проспект Аб

Телефон 87012203313

Адрес электронной почты ikomeknurzhan@gmail.com

Исполнитель Ахметова М.М. 87012203313
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета Ахметова М.М. 28.04.2026
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета АИМБЕТОВ Н. Д.
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Казахстан Республикасы Алматы қаласы
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІ
iKomek Ломбард
БСН/ БИН 250740027057
ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Город Алматы Республика Казахстан

Конфиденциально

Приложение 2

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: 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
Доходы по займам, предоставленным клиентам	354	0
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	3 219	0
Административные и операционные расходы	19 434	0
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	-22 299	0
Расходы по подоходному налогу	0	0
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	-22 299	0
Чистая прибыль/чистый убыток	-22 299	0

Примечание:

Наименование ТОО «iKomek Ломбард» Адрес г. Алматы, проспект Аб

Телефон 87012203313

Адрес электронной почты ikomeknurzhan@gmail.com

Исполнитель Ахметова М.М. 87012203313
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета Ахметова М.М. 28.04.2026
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета АИМБЕТОВ Н. Д.
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Казахстан Республикасы Алматы қаласы
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІ
iKomek Ломбард
БСН/БИН 250740027057
ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
город Алматы Республика Казахстан

Конфиденциально

Приложение 3

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
Прочие поступления	28 273	0
Платежи поставщикам за товары и услуги	38 297	0
Выплаты по заработной плате	7 850	0
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	3 252	0
Прочие выплаты	23 676	0
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-44 802	0
Итого денежных средств от операционной деятельности	-44 802	0
Взнос в уставный капитал	70 000	0
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	70 000	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	26 309	0
погашение основного долга по выданным займам	183	0
Займы полученные	50 000	0
Погашение займов	3	0
Предоставление займов	23 871	0
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец годы	51 507	0

Примечание:

Наименование ТОО «iKomek Ломбард» Адрес г. Алматы, проспект Абая, д. 44А

Телефон 87012203313

Адрес электронной почты ikomeknurzhan@gmail.com

Исполнитель Ахметова М.М. 87012203313
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета Ахметова М.М. 28.04.2026
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета Аимбетов Н.Д.
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Казахстан Республикасы Алматы қаласы Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі iKomek Ломбард БСН БИН 250740002705 Товарищество с ограниченной ответственностью Город Алматы Республика Казахстан

Конфиденциально

Приложение 4

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального Банка
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		Итого капитал
1	2		
01.01.2025	0	0	0
Уставный капитал (взносы учредителей)	0	70 000	70 000
Прочий совокупный доход	0	0	0
Нераспределенная прибыль	0	-22 299	-22 299
Общий совокупный доход/убыток за период	0	-47 701	-47 701
01.01.2026	0	-47 701	-47 701

Примечание:

Наименование ТОО «iKomek Ломбард» Адрес г. Алматы, проспект Аб

Телефон 87012203313

Адрес электронной почты ikomeknurzhan@gmail.com

Исполнитель Ахметова М.М. 87012203313
фамилия, имя, отчество (при его подпись телефон

Главный бухгалтер Ахметова М.М. 28.04.2026
фамилия, имя, отчество (при его подпись дата

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности Аимбетов Н.Д.
фамилия, имя, отчество (при его подпись

Казахстан Республикасы Алматы қаласы ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІ iKomek Ломбард БСН БИН 250740027057 ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ Город Алматы Республика Казахстан