

Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО Ломбард "БИИК" за 2025 год.

Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО Ломбард "БИИК"

(далее по тексту Товарищество), сокращенное фирменное наименование: ТОО Ломбард "БИИК", зарегистрировано по городу Астана, Агентством по регистрации недвижимости и юридических лиц Министерства юстиции Республики Казахстан, свидетельство государственной регистрации № 3910-1900 -ТОО 17.08.1998 года(первичная регистрация).
Зарегистрированный юридический адрес и местонахождение Товарищества: Республика Казахстан, индекс 160050, г. Шымкент, ул. Казыбек би, 18-1.
БИН 980840001217, зарегистрировано в качестве налогоплательщика с 15.08.2001 года серия 58 № 0048779 УГД по г. Шымкент
Товарищество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также положениями Устава и учредительного договора Товарищества.
Форма собственности - частная.
Код ОКПО 38797515

Основными видами деятельности Товарищества согласно полученным разрешениям, лицензиям, Уставу и общему классификатору видов экономической деятельности являются:
ОКЭД 64921 - Деятельность ломбардов

Товарищество имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 17.21.0030.Л

Участниками Товарищества по состоянию на 31 декабря 2025 года являются:

Абдубаитова Сауле Кунтубаевна, ИИН 620502401449

Абдубаитов Азамат Бауыржанович, ИИН 840101303167

Абдубаитов Даулет Бауыржанұлы, ИИН 041018501366

Абдубаитов Алмат Бауыржанович, ИИН 860119300947

Уставный капитал Товарищества по состоянию на 31 декабря 2025 года сформирован в полном объеме и составляет 250 000 000 (Двести пятьдесят тысяч) тенге.

Высшим органом управления Микрофинансовой организации является Общее собрание участников, исполнительным органом - Директор Товарищества является извлечение дохода от своей деятельности и использование его в интересах участников (учредителей) Товарищества.

Товарищество имеет самостоятельный баланс, расчетные счета в банках, печать и бланки с указанием своего наименования на государственном и русском языках.

Лицом, уполномоченным осуществлять управленческие функции (должностными лицами), является Директор, который назначается решением учредителей.

Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременнопредставление полной и достоверной финансовой отчетности несет главный бухгалтер Товарищества. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом в системе "1С: Предприятие 8.3"

Товарищество является плательщиком следующих видов налогов и других обязательных платежей в бюджет:

Корпоративный подоходный налог

Индивидуальный подоходный налог

Социальный налог

Плата за визуальную рекламу

Отчисления в фонд социального страхования

Отчисления в пенсионный фонд

Отчисления в фонд социального медицинского страхования

По состоянию на 31 декабря 2025 года списочная численность работников Товарищества составляет 24 человека.

Финансовая отчетность Товарищества выпущена и подписана руководством 12.01.2026 г.

Основа представления финансовой отчетности ТОО Ломбард "БИИК"

Финансовая отчетность Товарищества подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой отчетности (далее МСФО), Законом РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и принципами Учетной политики Товарищества.

Функциональная валюта и валюта представления.

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее "тенге"), который является функциональной валютой Товарищества и валютой Товарищества и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с МСФО.

Все суммы статей финансовой отчетности Товарищества и примечаний к ней, представлены в тенге и округлены до тысяч тенге, если не указано иное. Любая другая валюта помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта.

Монетарные активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком РК на дату составления бухгалтерского баланса.

Принцип непрерывной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Или, например, амортизация актива начисляется исходя из срока его полезного использования, допуская, что актив будет использован, пока Товарищество функционирует.

Руководство Товарищества считает, что будущие потоки денежных средств от операционной деятельности будут достаточными для выполнения обязательств Товарищества, и Товарищество сможет непрерывно продолжать свою деятельность.

Товарищество осуществляет предпринимательскую деятельность с 1998 года и не имеет намерения в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности.

Использование оценок и допущений.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Товарищества использования оценок и допущений, которые оказывают влияние на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов, а также раскрытия по условным обязательствам на день составления финансовой отчетности и на представленные в отчетности суммы прибыли и убытков в течение отчетного периода. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Основные допущения и оценки, применяемые Товариществом - определение резервов по неиспользованным отпускам работников, определения срока службы долгосрочных активов и обесценение основных средств.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на этот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

Принцип начисления.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Товарищества, но оказывающих влияние на его финансовое положение, по дате факта их совершения независимо от времени оплаты. Согласно принципу начисления, результаты операций и прочих событий признаются, когда они возникают (а не при получении или выплате денежных средств), и отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым

они относятся.

Расходы признаются а ОПИУ на основе непосредственности сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода.

Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода.

Признание элементов финансовой отчетности.

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

Товарищество в значительной степени уверено, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена. Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики в деятельности Товарищества.

Последовательность представления.

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему.

Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Товарищество может вносить изменения в представляемую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

Основные принципы учетной политики ТОО Ломбард "БИИК"

Учетная политика Товарищества составлена в соответствии с МСФО

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Товарищества основывается на принципах начисления и непрерывности.

Бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов.

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в первичных учетных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и финансовой отчетности Товарищества ведутся регистры бухгалтерского учета.

Элементами финансовой отчетности Товарищества, связанными с оценкой его финансового положения, являются активы, обязательства и капитал.

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные.

В отчете о финансовом положении Товарищество представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные.

Финансовые активы.

Финансовые активы - часть активов Товарищества, представляющая собой финансовые ресурсы: денежные средства и ценные бумаги. Финансовые активы включают кассовую наличность, депозиты в банках, вклады, чеки, страховые полисы, вложения в ценные бумаги, обязательства других предприятий и организаций по выплате средств за поставленную продукцию.

Для целей оценки Товарищество классифицирует все финансовые инструменты в четыре категории:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

кредиты и дебиторская задолженность.

инвестиции, удерживаемые до погашения.

Классификация зависит от характера и цели финансовых инструментов и определяется в момент первоначального признания.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают денежные средства в кассе, денежные средства на банковских счетах Товарищества. Денежные средства и их эквиваленты, ограниченные в распоряжении, представляются обособленно от денежных средств доступных для использования.

Раскрытие движения денежных средств Товарищество производит с использованием прямого метода.

Дебиторская задолженность.

Сомнительными признаются требования, не удовлетворенные в срок, установленный договорами.

Резерв по сомнительным требованиям создается, если существуют доказательства или имеются свидетельства того, что Товарищество не сможет получить причитающуюся ему сумму в установленный договором срок.

Безнадежными признаются требования, по которым имеются доказательства того, что Товарищество никогда не получит причитающуюся ему сумму. Безнадежные требования учитываются в прибыли (убытке) в периоде признания.

Основанием для списания дебиторской задолженности с баланса компании является истечение 3-летнего срока исковой давности (статья 178 ГК).

Течение срока исковой давности начинается со дня, когда компания узнала или должна была узнать о нарушении права.

По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения. По

обязательствам, срок исполнения которых не определен моментом востребования, течение исковой давности начинается с момента

предъявления требования об исполнении обязательства. По регрессным обязательствам течение исковой давности начинается с момента исполнения основного обязательства (статья 180 ГК).

Вычету подлежат требования, признанные сомнительными в соответствии со ст. 248 Налогового кодекса.

Товарно-материальные запасы.

Запасы признаются в балансе только тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод от их использования.

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости, с использованием метода средневзвешенной стоимости, и возможной чистой цене продажи.

Аналитический учет движения товарно-материальных запасов ведется по количественно-суммовому методу в разрезе структурных подразделений по материально-ответственным лицам.

Себестоимость запасов включают все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

Затраты на приобретение запасов включают в себя цену покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются Товариществу налоговыми органами). Себестоимость реализуемых запасов, признается как расходы

периода в том отчетном периоде, в котором признается связанный с ним доход. Сумма любых списаний и все потери запасов признаются как расход в течение того периода, в котором произошло списание или был понесен убыток.

Затраты, не включенные в производственную себестоимость услуг, признаются как расходы за отчетный период, в котором они были

понесены. Это административные расходы (счет 7210), связанные с управлением и организацией производства (работ, услуг), расходы по реализации товарно-материальных запасов.

Расходы будущих периодов.

К расходам будущих периодов относятся расходы, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам либо понесенные в предыдущих периодах, относимые на расходы отчетного периода.

В Товариществе принята следующая группировка расходов будущих периодов:

По сроку, в течение которого предполагается списать расходы будущих периодов: "расходы будущих периодов, подлежащих списанию в течение 12 месяцев. По видам: страховые премии, подписка, прочие расходы будущих периодов.

Аналитический учет обеспечивает получение информации для каждой статьи расходов информации о дате начала и дате окончания использования.

Аналитический учет расходов будущих периодов ведется в ведомости учета расходов будущих периодов по каждому виду расходов.

В зависимости от срока, оставшегося для списания расходов будущих периодов, остаток расходов будущих периодов отражается в

баланс в разделе "Краткосрочные активы", если оставшийся срок менее 12 месяцев, или в разделе "Долгосрочные активы", если оставшийся срок - не более 12 месяцев. Отражение производится по балансовой стоимости.

Основные средства.

Товарищество применяет модель учета по первоначальной стоимости основных средств, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Использование основных средств необходимо для получения выгод.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, увеличивают балансовую стоимость, если Товарищество с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Амортизация начисляется на основе равномерного прямолинейного метода списания стоимости, исходя из срока полезного использования по каждой группе активов.

Срок службы основных средств:

| Группы основных средств | Срок полезного использования (кол-во лет) |
|---|---|
| Здания и сооружения | 10-25 |
| Машины и оборудование | 5-12 |
| Транспортные средства | 5-10 |
| Офисное оборудование, компьютеры и оргтехника | 3-8 |
| Прочие основные средства | 2-10 |

Нормы амортизации основных средств устанавливаются исходя из экономически целесообразных сроков их службы, отражающих нормальный срок возмещения стоимости основных средств и соответственно нормы амортизационных отчислений.

Списание основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получение экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль (убытки) от реализации основных средств включается в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках как разница между балансовой стоимостью и стоимостью реализации актива.

Инвентаризация основных средств производится один раз в год по состоянию на 1 ноября.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы на момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются

Товариществом, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных знаний. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Прибыли или убытки, возникающие от прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о совокупном доходе, когда актив перестает признаваться в финансовой отчетности.

Вознаграждение работникам.

Согласно Положению об оплате труда и материальном стимулировании работников Товарищества работник имеет право на получение краткосрочного вознаграждения в виде заработной платы, премий, краткосрочных оплачиваемых отсутствий на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемые дни по болезни), компенсаций и гарантий, предусмотренных Трудовым кодексом и законодательством Республики Казахстан о социальной защите граждан, пострадавших вследствие ядерных испытаний на Семипалатенском испытательном ядерном полигоне и коллективном договоре. Величина всех краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащая выплате за оказанные работниками услуги в течение отчетного периода, на не дисконтируемой основе признается Товариществом в учете в качестве обязательства (начисленного расхода) после вычета всех уже выплаченных сумм.

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному страхованию и социальному налогу.

Товарищество уплачивает социальный налог в бюджет РК в соответствии с Налоговым кодексом.

Товарищество уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования.

Товарищество удерживает 10% из заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников, и Товарищество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам после их выхода на пенсию.

Аренда.

Товарищество в праве заключать договоры аренды имущества как финансируемой, так и операционной (текущей). Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора или арендодателя ведется в соответствии с МСФО (IFRS)16 "Аренда". Аренда земли является операционной арендой, т.к. срок использования земли не ограничен. Если в составе рыночной стоимости арендуемого имущества цена земли менее 25%, тогда аренда рассматривается как аренда здания (или оборудования); если больше 25%, тогда аренда земли учитывается отдельно. Доходы и расходы по договорам текущей аренды признаются в отчете о совокупном доходе за период.

Налог на прибыль (корпоративный подоходный налог).

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих налогов к уплате и отсроченного налога.

Текущий налог к уплате основан на сумме налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку она исключает статьи доходов и расходов, которые облагаются налогом или подлежат вычету в другие годы и, кроме того, исключают статьи, которые никогда не облагаются налогом и не подлежат вычету.

Обязательство Товарищества по текущему налогу рассчитывается с использованием налоговых ставок, предусмотренных Налоговым кодексом и которые действуют на дату составления финансовой отчетности.

Отсроченный налог признается по временным разницам между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли и учитывается по методу обязательств. Отсроченные налоговые обязательства отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отсроченные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются.

Уставный капитал.

Взносы в Уставный капитал Товарищества учитываются по справедливой стоимости полученного возмещения.

Взносы в Уставный капитал, осуществленные в форме активов, помимо денег, учитываются по их справедливой стоимости на дату взноса.

Признание выручки(доходов).

Доходы по всем видам деятельности Товарищества признаются, когда имеется вероятность того, что Товарищество получит будущие экономические выгоды, которые могут быть надежно измерены. Доход от реализации учитывается за вычетом косвенных налогов.

Доход от оказания услуг признается тогда, когда стадия завершенности сделки по состоянию на отчетную дату может быть надежно определена, сумма дохода может быть надежно измерена.

К не операционным доходам относятся доходы в виде штрафов и пени, положительная курсовая разница, прочие не операционные доходы.

Согласно методу начисления доходы признаются в том периоде, в котором они возникли, когда имеется вероятность того, что Товарищество получит будущие выгоды, которые могут быть надежно измерены.

Изменения в Учетной политике.

В соответствии с МСФО 8 (IAS), Учетная политика изменяется Товариществом только в том случае, когда это требуется в соответствии с законодательством или органами стандартизации учета, или тогда, когда это изменение приведет к улучшению отражения событий и сделок финансовой отчетности Товарищества.

Следующие действия не являются изменениями в Учетной политике Товарищества: принятие Учетной политики для событий или сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий или сделок и принятие новой Учетной политики для событий или сделок, которые не происходили ранее или не были существенными.

Изменение Учетной политики в соответствии с данным стандартом применяется ретроспективно или перспективно.

Ошибка предшествующего периода.

Ошибка предшествующего периода должна быть исправлена ретроспективно (за счет изменения начального сальдо нераспределенной прибыли) путем пересчета входящих остатков активов, обязательств и собственного капитала за самый ранний из представленных предшествующих периодов, если обнаруженные ошибки являются существенными, то они корректируются путем включения в доход или убыток отчетного года.

Информация об активах и обязательствах ТОО Ломбард "БИИК"

Денежные средства и их эквиваленты

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| | | Сальдо на 01.01.2026 г. | Сальдо на 01.01.2025 г. |
| 1010 | Денежные средства в кассе | 19 350 | 19 025 |
| 1030 | Денежные средства на текущих банковских счетах | 75 | 49 |
| ИТОГО: | | 19 425 | 19 074 |

Краткосрочная дебиторская задолженность

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| | | Сальдо на 01.01.2026 г. | Сальдо на 01.01.2025 г. |
| 1110 21 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 240 641 | 167 983 |
| ИТОГО: | | 240 641 | 167 983 |

Прочие краткосрочные активы

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | Сальдо на 01.01.2026 г. | Сальдо на 01.01.2025 г. |
| 1720 | Расходы будущих периодов | 101 | 654 |
| 1750 | Прочие активы | 261 | 629 |
| ИТОГО: | | 362 | 1 283 |

Запасы

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | Сальдо на 01.01.2026 г. | Сальдо на 01.01.2025 г. |
| 1330 | Канц.товары | 0 | 0 |
| 1330 | Хоз.товары | 0 | 0 |
| 1330 | Бланки | 0 | 0 |
| 1330 | Медикаменты | 0 | 0 |
| 1330 | Прочие | 0 | 0 |
| ИТОГО: | | 0 | 0 |

Основные средства и нематериальные активы

| Основные средства и нематериальные активы | Здания и сооружения | Машины и оборудование | Транспортные средства | Прочие ОС | Нематериальные активы | в тыс.тенге | |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-------------|--|
| | | | | | | ИТОГО: | |
| Первоначальная стоимость на 01.01.2025 г. | | | | 4 657 | 2 186 | 6 843 | |
| Увеличение стоимости | | | | 24 | 0 | 24 | |
| Уменьшение стоимости | | | | 2 555 | 1 822 | 4 377 | |
| Накопленный износ на 31.12.2025 г. | | | | 745 | 364 | 1 109 | |
| Балансовая стоимость: | | | | | | 0 | |
| - на 01.01.2025 г. | | | | 4 657 | 2 186 | 6 843 | |
| - на 31.12.2025 г. | | | | 1 381 | 0 | 1 381 | |

Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | Сальдо на 31.12.2026 г. | Сальдо на 31.12.2025 г. |
| 3310 | ТОО "Пеленг" | 36 | 91 |
| 3310 | ТОО "КазСофт" | 0 | 303 |
| 3310 | ИП Кан | 0 | 85 |
| 3310 | ТОО "Водные ресурсы Маркетинг" | 1 | 85 |
| 3310 | ТОО Сервис плюс | 0 | 70 |
| 3310 | ТОО "Онтустик Жарык" | 55 | 37 |

| | | | |
|---------------|-------------------------------|------------|------------|
| 3310 | АО "КазТрансГазАймак" | 183 | 131 |
| 3310 | ТОО ОА "BAUR Security" | 83 | 83 |
| 3310 | НАО Правительство для граждан | 11 | 0 |
| ИТОГО: | | 369 | 885 |

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | Сальдо на 31.12.2026 г. | Сальдо на 31.12.2025 г. |
|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 3385 | Задолженность по исполнительным листам | 39 | 0 |
| ИТОГО: | | 39 | 0 |

Обязательства по налогам

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| | | Сальдо на 01.01.2026 г. | Сальдо на 01.01.2025 г. |
| 3110 01 | Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате | | |
| 3120 | Индивидуальный подоходный налог | 2 424 | 2 580 |
| 3150 | Социальный налог | 52 | 55 |
| ИТОГО: | | 113 | 145 |
| | | 2 589 | 2 780 |

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| | | Сальдо на 01.01.2026 г. | Сальдо на 01.01.2025 г. |
| 3211 | Обязательства по социальным отчислениям | | |
| 3212 | Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование | 104 | 91 |
| 3213 | Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование | 48 | 52 |
| 3220 | Обязательства по пенсионным отчислениям | 62 | 79 |
| ИТОГО: | | 279 | 310 |
| | | 493 | 532 |

Уставный капитал

На отчетную дату участниками ТОО МФО "БИИК-кредит" являются:

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | | | |
|----------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | | Сальдо на 01.01.2026 г. | | Сальдо на 01.01.2025 г. | |
| | | сумма | % долевого участия | сумма | % долевого участия |
| 5030 | Абдубаитова Сауле Кунтубаевна | 62 500 | 25 | 37 500 | 25 |
| 5030 | Абдубаитов Азамат Бауыржанович | 62 500 | 25 | 37 500 | 25 |
| 5030 | Абдубаитов Алмат Бауыржанович | 62 500 | 25 | 37 500 | 25 |
| 5030 | Абдубаитов Даулет Бауыржанұлы | 62 500 | 25 | 37 500 | 25 |
| ИТОГО: | | 250 000 | 100 | 150 000 | 100 |

Нераспределенная прибыль

| Счета бухгалтерского учета | Наименование счетов | в тыс.тенге | |
|----------------------------|--|--------------|----------------|
| | | 2025 год | 2024 год |
| 5620 | Накопленная прибыль на 01 января 2025 года | | |
| 5620 | Выплаченные дивиденды за 2024 год | 16 233 | 30 737 |
| 5710 | Прибыль отчетного периода | -16 233 | |
| ИТОГО: | Накопленная прибыль на 31 декабря 2024 года | 8 319 | -14 504 |
| | | 8 319 | 16 233 |

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности ТОО Ломбард "БИИК"

Результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год отражаются в Отчете о прибылях и убытках ТОО Ломбард "БИИК"

Расшифровка статей отчета о финансовых результатах

| Наименование статьи | тыс.тенге | |
|---|----------------|----------------|
| | 01.01.2026 г. | 01.01.2025 г. |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам | | |
| Прочие доходы (в том числе): | 85 107 | 71 409 |
| доходы от начисленных, но неоплаченных налогов | 91 226 | 62 791 |
| доходы, полученные от восстановления резервов (проездов) | 0 | 0 |
| ИТОГО доходов: | 176 333 | 62 791 |
| Операционные расходы (в том числе): | 176 333 | 134 200 |
| расходы на оплату труда | 43 247 | 39 485 |
| амортизационные отчисления и износ | 33 112 | 29 057 |
| расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога) | 750 | 2 620 |
| операционная аренда | 4 585 | 5 008 |
| Прочие операционные расходы (в том числе): | 4 800 | 2 800 |
| услуги связи | 27 707 | 46 823 |
| услуги программирования | 2 426 | 2 163 |
| услуги водоснабжения | 774 | 1 533 |
| услуги банка | 275 | 198 |
| почтовые услуги | 352 | 230 |
| услуги охраны | 0 | 2 |
| услуги газоснабжения | 16 077 | 12 057 |
| страхование работников | 394 | 218 |
| | 674 | 50 |

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, связанные с получением вознаграждения | 85 107 | 71 409 |
| Прочие доходы | 91 226 | 62 791 |
| Итого доходов | 176 333 | 134 200 |
| Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам | 94 636 | 60 196 |
| Операционные расходы | 67 048 | 70 857 |
| в том числе: | 0 | 0 |
| - расходы на оплату труда и командировочные | 33 112 | 29 057 |
| - амортизационные отчисления и износ | 750 | 2 620 |
| расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога) | 4 585 | 5 008 |
| Расходы по операционной аренде | 4 800 | 2 800 |
| Прочие операционные расходы | 23 801 | 31 372 |
| - прочие расходы | 3 906 | 15 451 |
| Итого расходов | 165 590 | 146 504 |
| Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения | 10 743 | -12 304 |
| Корпоративный подоходный налог ^у | 2 424 | 2 200 |
| Расходы по подоходному налогу | 0 | 0 |
| Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога | 8 319 | -14 504 |
| Чистая прибыль/чистый убыток | 8 319 | -14 504 |

Примечание:

Наименование: ТОО «Ломбард «Биик» Адрес: г. Шымкент, ул. Казыб

Телефон: 8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты: kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель

Куриленко В.Н. +7 705 896 5366

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Куриленко В.Н. 09.04.2026

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Шатабаева М.Т.

фамилия, имя, отчество (при его наличии) 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 |
| Погашение займов | 1 787 921 | 867 611 |
| Начисленные вознаграждения по займам полученным | 64 255 | 39 546 |
| Прочее | 1 419 316 | 508 341 |
| Взнос в уставный капитал | 100 000 | 0 |
| Поступление денежных средств, всего | 3 371 492 | 1 415 498 |
| Расчеты с поставщиками за товары и услуги | 28 663 | 21 260 |
| Заработная плата и прочие выплаты | 28 048 | 21 047 |
| Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога | 10 438 | 11 283 |
| Займы клиентам | 1 884 502 | 902 641 |
| Прочие выплаты | 1 403 257 | 449 357 |
| Выплата дивидендов | 16 233 | 0 |
| Выбытие денежных средств, всего | 3 371 141 | 1 405 588 |
| Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 351 | 9 910 |
| Итого денежных средств от операционной деятельности | 351 | 9 910 |
| Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности | 0 | 0 |
| Потоки денежных средств от финансовой деятельности | 0 | 0 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало | 19 074 | 9 115 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года | 19 425 | 19 074 |

Примечание:

Наименование

ТОО «Ломбард «Биик»

Адрес г. Шымкент, ул. Казыб

Телефон

8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты

kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель

Куриленко В.Н.

В. Куриленко

+7 705 896 5366

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Куриленко В.Н.

В. Куриленко

09.04.2026

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Шатабаева М.Т.

М.Т. Шатабаева

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



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

Форма

(в тысячах тенге)

| Наименование статей | Уставный капитал | неделенная | Итого капитал |
|---|------------------|------------|---------------|
| 1 | 2 | | |
| 01.01.2025 | 150 000 | 16 233 | 166 233 |
| Прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 |
| Взнос в уставный капитал | 100 000 | 0 | 100 000 |
| Выплаченные дивиденды | 0 | -16 233 | -16 233 |
| Общий совокупный доход/убыток за период | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года (за отчетный период) | 0 | 8 319 | 8 319 |
| 01.01.2026 | 250 000 | 8 319 | 258 319 |

Примечание:

Наименование: ООО «Ломбард «Биик» Адрес: г. Шымкент, ул. Казыбе

Телефон: 8(7252)53-73-72

Адрес электронной почты: kompaniya_biik@mail.ru

Исполнитель: Куриленко В.Н. _____ +7 705 896 5366

фамилия, имя, отчество (или его сокращенное наименование) подпись телефон

Главный бухгалтер: Куриленко В.Н. _____ 09.04.2026

фамилия, имя, отчество (или его сокращенное наименование) подпись дата

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности: Шатабаева М.Т. _____

фамилия, имя, отчество (или его сокращенное наименование) подпись

