

Бухгалтерский баланс

ТОО "Ваш столичный ломбард" БИН 100940008741

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 эквиваленты денежных средств	44 771	73 917
наличные деньги в кассе	41 392	66 503
Деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 379	7 414
Краткосрочная дебиторская задолженность	4 029	5 924
Вклады размещенные	10 376	7 119
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	607 158	494 293
Запасы	5 204	4 940
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	328	455
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24 072	23 102
Текущий налоговый актив	309	23 218
Расходы будущих периодов	68	0
Отложенный налоговый актив	18 069	0
Итого активы	714 384	632 968
Краткосрочная кредиторская задолженность	6 294	3 566
Начисленные резервы по отпускам и премиям сотрудникам	8 502	8 057
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 519	108
Отложенное налоговое обязательство	23 819	18 893
Итого обязательства	41 134	30 624
Уставный капитал (взносы учредителей)	50 000	50 000
Дополнительно оплаченный капитал	176 278	186 434
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	446 972	365 910
в том числе:	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущего периода	365 910	302 345
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года (за отчетный период)	81 062	63 565
Итого капитал	673 250	602 344
Итого обязательства и капитал	714 384	632 968

ТОО "Ваш столичный ломбард"

Казахстан, город Астана, район Сарыарка, Проспект Жеңіс, дом 24, н.п. 7, почтовый индекс 010000

Телефон 8 700 514 20 72

Адрес электронной почты: lombardvsl@yandex.ru

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Канинская А.В. _____

Первый руководитель

Молодцов К.В.



Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе
ТОО "Ваш столичный ломбард" БИН 100940008741

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	426 938	370 845
в том числе:	0	0
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	1 679	211
по предоставленным займам (микрокредитам)	425 259	370 634
Прочие доходы	114 834	107 093
Итого доходов	541 772	477 938
Комиссионные расходы	323	245
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	98 891	86 928
Операционные расходы	321 058	298 557
в том числе:	0	0
расходы на оплату труда и командировочные	159 521	140 491
Амортизационные отчисления и износ	8 606	9 115
Расходы по операционной аренде	48 743	41 294
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	23 978	17 494
Прочие операционные расходы	80 210	90 163
Прочие расходы	18 332	12 656
Итого расходов	438 604	398 386
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	103 168	79 552
Расходы по подоходному налогу	22 106	15 987
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	81 062	63 565
Чистая прибыль/чистый убыток	81 062	63 565

ТОО "Ваш столичный ломбард"

Казахстан, город Астана, район Сарыарка, Проспект
Жеңіс, дом 24, н.п. 7, почтовый индекс 010000

Телефон 8 700 514 20 72

Адрес электронной почты: lombardvsl@yandex.ru

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета
Канинская А.В. _____

Первый руководитель Молодцов К.В. _____



Отчет о движении денежных средств
ТОО "Ваш столичный ломбард" БИН 100940008741

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2026

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

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

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2026	01.01.2025
1	2	3
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступление денег от основной деятельности	3 134 474	2 556 220
погашение основного долга по выданным займам	2 700 718	2 164 741
Вознаграждение полученное	433 619	370 634
Прочие поступления и платежи	137	20 845
Выбытие денег по основной деятельности	3 135 268	2 490 736
Займы, предоставленные клиентам	2 807 018	2 173 229
Платежи поставщикам за товары и услуги	139 665	145 848
Размещение депозитов в банках	2 531	7 000
Заработная плата и прочие выплаты	163 049	144 187
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	23 005	20 429
Прочие выплаты	0	43
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-794	65 484
Корпоративный подоходный налог уплаченный	12 100	22 000
Итого денежных средств от операционной деятельности	-12 894	43 484
Приобретение основных средств и нематериальных активов	6 096	2 500
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-6 096	-2 500
Дополнительно оплаченный капитал	10 156	35 033
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-10 156	-35 033
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) /УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов	-29 146	5 951
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	73 917	67 966
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	44 771	73 917

ТОО "Ваш столичный ломбард"

Казахстан, город Астана, район Сарыарка, Проспект
 Жеңіс, дом 24, н.п. 7, почтовый индекс 010000

Телефон **8 700 514 20 72**

Адрес электронной почты: **lombardvsl@yandex.ru**

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Канинская А.В. _____

Первый руководитель Молодцов К.В. _____



Отчет об изменениях в капитале

ТОО "Ваш столичный ломбард" БИН 100940008741

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 тыс.тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2	3	4	5
01.01.2025	50 000	186 434	365 910	602 344
Дополнительно оплаченный капитал	0	-10 156	0	-10 156
Прочий совокупный доход	0	0	0	0
Общий совокупный доход/убыток за период	0	0	81 062	81 062
01.01.2026	50 000	176 278	446 972	673 250

ТОО "Ваш столичный ломбард"

Казахстан, город Астана, район Сарыарка,
 Проспект Жеңіс, дом 24, н.п. 7, почтовый
 индекс 010000

Телефон 7 700 514 20 72

Адрес электронной почты: lombardvsl@yandex.ru

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Канинская А.В. _____

Первый руководитель Молодцов К.В.





БИН: 100940008741 ИИК KZ30722S000001541020 в АО "KASPI BANK" БИК: CASPKZKA 010000,
г.Астана, пр.Жеңіс д.24 нп.7 тел. 8-7172-729074

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности ТОО «Ваш Столичный ломбард» за 2025 год**

Пояснительная записка ТОО «Ваш Столичный ломбард» к финансовой отчетности за 2025 год включает в себя следующие разделы:

1. Общая информация о ТОО «Ваш Столичный ломбард»
2. Основа представления финансовой отчетности ТОО «Ваш Столичный ломбард»
3. Основные принципы Учетной политики ТОО «Ваш Столичный ломбард»
4. Информация об активах и обязательствах ТОО «Ваш Столичный ломбард»
5. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности ТОО «Ваш Столичный ломбард»
6. Информация о движении денежных потоков ТОО «Ваш Столичный ломбард»
7. Информация об изменениях в собственном капитале ТОО «Ваш Столичный ломбард»»

1. Общая информация о ТОО «Ваш Столичный ломбард»

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ваш Столичный ломбард», сокращенное фирменное наименование: ТОО «Ваш Столичный ломбард», зарегистрировано 14 сентября 2010 года Департаментом юстиции города Астаны.

Зарегистрированный юридический адрес и местонахождение Ломбарда: Республика Казахстан, индекс 010000, город Астана, район Сарыарка, проспект Жеңіс, дом 24, н.п. 7, БИН 100940008741, зарегистрирован в качестве налогоплательщика 14 сентября 2010 года в РГУ "УГД по Сарыаркинскому району ДГД города Астана.

Товарищество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также положениями устава.

Форма собственности - частная.

Основными видами деятельности Ломбарда согласно полученным разрешениям, лицензиям, Уставу и общему классификатору видов экономической деятельности являются: ОКЭД - 64921;

Ломбард имеет лицензию за № 21012060 от 12 марта 2021 года выданное УРП города Астана по регулированию и развитию финансового рынка, на право осуществления микрофинансовой деятельности – Деятельность Ломбарда.

Участником Ломбарда по состоянию на 31 декабря 2025 года являются:

Молодцов Константин Владимирович – доля участия 100 % уставного капитала;

Уставный капитал Ломбарда по состоянию на 31 декабря 2025 года сформирован в полном объеме и составляет 50 000 тыс. тенге.

Исполнительным органом - Директор.

Целью деятельности Ломбарда являются извлечение дохода от своей деятельности и использование его в интересах участника Ломбарда.

Ломбард имеет самостоятельный баланс, печать, бланки с указанием своего наименования на государственном и русском языках.

ТОО «Ваш Столичный ломбард» имеет расчетные счета в банках:

- филиал АО "Kaspi Bank" в г. Астана;
- филиал АО Народный Банк Казахстана в г. Астана;

Лицом, уполномоченным осуществлять управленческие функции, является директор Ломбард, который назначается решением единственного участника.

Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной финансовой отчетности несет бухгалтер Ломбарда. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом в системе «1С: Предприятие 8.3».

По состоянию на 31 декабря 2025 года списочная численность работников Ломбарда составляет 22 (двадцать два) человека.

Финансовая отчетность Ломбарда за 2025 год, подписана директором и утверждена решением участника № 4 от «28» апреля 2026 года.

2. Основа представления финансовой отчетности

ТОО «Ваш Столичный ломбард»»

Финансовая отчетность Ломбарда подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой отчетности для предприятий МСБ, [Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»](#) и принципами Учетной политики Ломбард.

Функциональная валюта и валюта представления.

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»). Все суммы статей финансовой отчетности Ломбарда и примечаний к ней, представлены в тенге и округлены до тысяч тенге.

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.

Ломбард осуществляет предпринимательскую деятельность с 2010 года и не имеет намерения в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления.

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 в Отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотнесения).

Признание элементов финансовой отчетности.

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания. 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 (функции) в деятельности Ломбард.

3. Основные принципы Учетной политики ТОО «Ваш Столичный ломбард»»

Учетная политика Ломбарда составлена в соответствии с МСФО для предприятий МСБ.

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Ломбард 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 в финансовой отчетности Ломбарда ведутся регистры бухгалтерского учета.

Элементами финансовой отчетности Ломбарда, 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.

Актив является текущим, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;

Обязательство является текущим, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;

Финансовые активы.

Финансовые активы - часть активов Ломбарда, представляющая собой финансовые ресурсы: денежные средства. Финансовые активы включают кассовую наличность, денежные средства в банках, краткосрочные финансовые активы, обязательства других предприятий и организаций за предоставленные услуги.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают денежные средства в кассе, денежные средства на банковских счетах Ломбарда. Раскрытие движения денежных средств Ломбард 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 Ломбард не сможет получить причитающуюся ему сумму в установленный договором срок. 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](#) Гражданского кодекса).

Товарно-материальные запасы.

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

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

Основные средства.

Ломбард 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 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	5-10
Транспортные средства	5-10
Офисное оборудование, компьютеры и оргтехника	3-8

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

Нематериальные активы.

Нематериальные активы на момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения. Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Вознаграждение работникам.

Согласно Положению об оплате труда и материальном стимулировании работников Ломбарда работник имеет право на получение краткосрочного вознаграждения в виде заработной платы, премий, краткосрочных оплачиваемых absences на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемые дни по болезни), компенсаций и гарантий, предусмотренных Трудовым кодексом и законодательством Республики Казахстан

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному, медицинскому страхованию и социальному налогу.

Ломбард уплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с Налоговым кодексом, а также уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления, взносы по медицинскому страхованию в Государственный фонд социального страхования.

Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников, ломбард удерживает 10% из заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается по первоначальной стоимости и оценивается суммой денежных средств, необходимых для оплаты долга, образованного в результате совершения различных сделок. Кредиторская задолженность числится с момента ее образования и до момента ее погашения.

Аренда.

Ломбардом заключены договоры по операционной (текущей) аренды.

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 или расходов, которые облагаются налогом или подлежат вычету в другие годы и, кроме того, исключает статьи, которые никогда не облагаются налогом и не подлежат вычету. Обязательство Ломбарда по текущему налогу рассчитывается с использованием налоговых ставок, предусмотренных Налоговым кодексом и которые действуют на дату составления финансовой отчетности.

Уставный капитал.

Уставный капитал Ломбарда формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации устанавливается [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

4. Информация об активах и обязательствах ТОО «Ваш Столичный ломбард»»

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. теңге

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 31.12.2025 г.	Сальдо на 31.12.2024 г.
1010	Денежные средства в кассе	41 392	66 503

1020	Денежные средства в пути	0	0
1030	Денежные средства на текущих банковских счетах, в тенге	3 379	7 414
Итого		44 771	73 917

Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости, вклады размещенные в банках

тыс. тенге

Счета бухгалтерского учета	Наименование счетов	Сальдо на 31.12.2025 г.	Сальдо на 31.12.2024 г.
1110	Займы (микрокредиты) за вычетом резервов на обесценение	607 158	494 293
1150	Вклады размещенные	10 376	7 119
Итого		617 534	501 412

Запасы

тыс. тенге

Вид запасов	Сальдо на 31.12.2025 г.	Сальдо на 31.12.2024 г.
Запасы	5 204	4 940
Итого	5 204	4 940

В течение 2025 года было поступление товарно-материальных запасов от местных поставщиков и производителей на сумму 14 825 тыс. тенге

Прочие краткосрочные активы

тыс. тенге

	Сальдо на 31.12.2025 г.	Сальдо на 31.12.2024 г.
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	4 029	5 924
Текущий налоговый актив	309	23 218
Итого	4 338	29 142

В течение 2025 года ломбард перечислил в бюджет авансовые платежи по КППН сумме 12 352 тыс. тенге

Нематериальные активы

тыс. тенге

НМА	Сальдо на 31.12.2025 г.	Сальдо на 31.12.2024 г.
Нематериальные активы	328	455
Итого	328	455

В данном разделе учитываются программное обеспечение 1С Предприятие 8.3

Краткосрочная кредиторская задолженность

тыс. тенге

	Сальдо на 31.12.2025 г.	Сальдо на 31.12.2024 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	34	20
Начисленные резервы по отпускам	8 503	8 057
Кредиторская задолженность работникам	6 260	3 546
Кредиторская задолженность по аренде	0	0
Итого	14 797	11 623

Текущие налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу:
По итогам 2025 года был начислен КППН в размере 21 478 тенге.

Вознаграждения работникам:

По состоянию на 31.12.2025 г. у ТОО «Ваш Столичный ломбард» имеется задолженность перед своими работниками в сумме 6 260 тыс. теңге - остаток невыплаченной заработной платы за декабрь 2025 года, которая была перечислена на карт-счета работников до 10 января 2025 года.

У ТОО «Ваш Столичный ломбард» имеются в собственности, помещения, транспорт, в соответствии с положениями Налогового кодекса, он является плательщиком налога на имущество и налога на транспорт.

Капитал

Уставный капитал

На отчетную дату единственным участником ТОО «Ваш Столичный ломбард» является:

ФИО	Сальдо на 31.12.2025		Сальдо на 31.12.2024	
	г.		г.	
	сумма	% долевого участия	сумма	% долевого участия
Молодцов Константин Владимирович	50 000	100%	50 000	100%
Итого	50 000	100,0	50 000	100,0

Нераспределенная прибыль

	тыс. теңге	
	2025 год	2024 год
Накопленная прибыль на 01 января 2025 год	365 910	302 935
Прибыль отчетного периода	81 062	63 565
Дивиденды	0	-590
Накопленная прибыль на 31 декабря	446 972	365 910

**5. Информация о движении денежных потоков
ТОО «Ваш Столичный ломбард»**

При составлении отчета о движении денежных средств применяется прямой метод. Ломбардом за 2025 год было получено денежных средств:
от операционной деятельности – 3 134 474 тыс. теңге;
Итого поступления денежных средств за 2025 год составило 3 134 474 тыс. теңге.
За 2025 год выбыло денежных средств:
от операционной деятельности – 3 135 268 тыс. теңге;
от инвестиционной деятельности – 6 096 тыс. теңге;
от финансовой деятельности – 10 156 тыс. теңге.
Итого выбыло денежных средств за 2025 год – 3 151 520 тыс. теңге.
Чистый приток/отток денежных средств за 2025 год составил (-29 146) тыс. теңге.
Остаток денежных средств на конец 2025 года составил 44 771 тыс. теңге.

**6. Информация об изменениях в собственном капитале
ТОО «Ваш Столичный ломбард»**

Собственный капитал Товарищества складывается из:

тыс. теңге

Капитал	Сальдо на 01.01.2026 г.	Уменьшение за период	Увеличение за период	Сальдо на 01.01.2025 г.
Уставный капитал	50 000	0	0	50 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	446 972	0	81 062	365 910
Дополнительно оплаченный капитал	176 278	-10 156	0	186 434
Итого:	673 250	- 10 156	81 062	602 344

В результате хозяйственной деятельности ТОО «Ваш Столичный ломбард» в 2025 году получил чистую прибыль в размере 81 062 тыс. тенге. В течении 2025 года выплачены дополнительные взносы из имущества товарищества в размере 10 156 тыс. тенге.

Общая сумма собственного капитала на 31.12.2025 года с учетом накопленной чистой прибыли составила 673 250 тыс. тенге.

Директор ТОО «Ваш Столичный ломбард» _____

