

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая Организация «Jet Деньги»

Пояснительная записка к финансовой отчетности год закончившийся 31 декабря 2025 года

ТОО “Микрофинансовая организация “Jet Деньги”(далее Компания), первичная регистрация в Республике Казахстан произведена в ноябре 2024 года в соответствии с Законодательством Республики Казахстан, 12 ноября 2024 года выдана Справка о государственной перерегистрации юридического лица, бизнес- идентификационный номер (БИН) № 241140012988.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, Микрорайон Таугуль-2, дом 37

Товарищество является самостоятельным предприятием, не имеющим филиалы, дочерние, совместно контролируемые организации. Форма собственности – частная.

Участником Товарищества и конечным контролирующей стороной является:

- Гражданин Республики Казахстан Усенов Марат Касенович, ИИН 641219301420, доля участия в уставном капитале Товарищества 100%.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» ТОО “Микрофинансовая организация “ Jet Деньги” является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является кредитование физических и юридических лиц в Республике Казахстан.

Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика.

2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года
Денежные средства в кассе	-
Текущие счета в казахстанских банках	67
Итого	67

3. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2025, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года
Займы клиентам	1,423,189
Вознаграждения к получению	280,220
Резерв под ожидаемый кредитный убыток	(317,106)
Итого	1,386,303

4. ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 31 декабря 2025 года, займы от третьих сторон представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года
Основной долг	20,978
Вознаграждения к уплате	-
Итого	20,978

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, процентные доходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За год, закончившийся 31 декабря
Займы клиентам	578
Банковские вклады	7,368
Итого	7,946

6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За год, закончившийся 31 декабря
Доход от цессии	1,019,435
Итого	1,019,435

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За год, закончившийся 31 декабря
Заработная плата и другие выплаты	1,729
Расходы на ИТ	2,568
Комиссия банка	47
Содержание офиса	10
Расходы от переуступки прав требования	26,075
Прочее	23,994
Итого	54,423

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

За год, закончившийся 31 декабря 2025, прочие активы предоставлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года
Расходы будущих периодов	85
Итого	85

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, прочие обязательства предоставлены следующим образом

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года
Обязательство по оплате труда	185
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	87
Итого	272

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У компании не было событий после 31 декабря 2025 г.

