

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МФО
BRAVO BUSINESS"**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЁТНОСТЬ
(неаудированная)**

**за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021
года**

ТОО "МФО Bravo Business"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах казахстанских тенге)

СОДЕРЖАНИЕ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-20

ТОО "МФО Bravo Business"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах казахстанских тенге)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность ТОО "МФО Bravo Business" (далее – «Компания») за период с 01 января по 30 сентября 2021 года, была подготовлена руководством Компании, которое несет ответственность за ее полноту и объективность.

Руководство Компании считает, что финансовые отчеты, подготовка которых требует формирования обоснованных и осмотрительных оценок и суждений, достоверно и точно отражают финансовое положение Компании по состоянию на 30 сентября 2021 года, размеры доходов и расходов, движение денег и изменения по счетам собственного капитала за годы, истекшие на указанные даты, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Руководство Компании применяет соответствующие методики, процедуры и системы внутреннего контроля для обеспечения правильности, последовательности и обоснованности затрат, практик отчетности, бухгалтерского учета и административных процедур. Данные методики и процедуры предназначены для того, чтобы обеспечить обоснованную уверенность в том, что операции правильно отражаются и суммируются в бухгалтерском учете для подготовки обоснованных финансовых записей, отчетов и обеспечения сохранности активов.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена при условии, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем, и, таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Руководство Компании признает свою ответственность за достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Компании подтверждает, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Компания действовала в соответствии с требованиями норм законодательства Республики Казахстан.

Данная финансовая отчетность за период с 01 января по 30 сентября 2021 года, была утверждена руководством «18» октября 2021 года.

Подписано и утверждено от имени Компании «18» октября 2021 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б. М.

Сапарова Д.Б.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 сентября 2021 года

в тысячах тенге

Активы	Примечания	На 30 сентября 2021 года (неаудировано)	На 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 480	52 384
Краткосрочные кредиты выданные	6	1 581 689	34 826
Краткосрочная дебиторская задолженность	7	29 285	–
Текущий подоходный налог		285	132
Прочие краткосрочные активы	8	7 252	16 136
Основные средства	9	11 751	305
Итого активы		1 668 742	103 783
Обязательства			
Краткосрочная финансовые обязательства	10	1 226 609	–
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	11	47 471	–
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	12	2 479	76
Прочие обязательства	13	1 094	46
Итого обязательства		1 277 653	122
Капитал			
Уставный капитал	14	220 000	104 331
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14	171 089	(670)
Итого капитал		391 089	103 661
Итого обязательства и капитал		1 668 742	103 783

Подписано и утверждено от имени Компании «18» октября 2021 года:

Директор

Главный бухгалтер




Салихов Б.М.


Сапарова Д. Б.

ТОО "МФО Bravo Business"

(в тысячах казахстанских тенге)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

В тысячах тенге

	Примечания	за девять месяцев, закончившихся 30	
		2021 года	2020 года
		(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	15	309 456	-
Процентные расходы		-	-
Расходы по кредитным убыткам	16	(8 973)	-
Чистые процентные доходы		300 483	-
Финансовые доходы	17	1 107	-
Прочие доходы	18	6 806	-
Общехозяйственные и административные расходы	19	(91 282)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		217 114	-
Расходы налогу на прибыль	20	(45 355)	-
Прибыль (убыток) за отчетный период		171 759	-
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		171 759	-

Подписано и утверждено от имени Компании «18» октября 2021 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б.М.

Сапарова Д.Б.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО Bravo Business» (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 28 сентября 2020 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В реестре организаций осуществляющих микрофинансовую деятельность Компания включена Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка с 18 ноября 2020 года.

Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 01.21.0009.М, выданной Управлением региональных представителей в г. Нур-Султан Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 10 марта 2021 года.

Основным видом деятельности Компании является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества и беззалоговые микрокредиты, на срок до пяти лет в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Согласно решению №01 от 28 сентября 2020 года единственного участника Компании был утвержден уставный капитал в размере – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, согласно Решению единственного участника Компании от 21 декабря 2020 года были внесены изменения в Устав ТОО «МФО Bravo Business», а именно увеличение уставного капитала в сумме – 220 000 000 (двести двадцать миллионов) тенге.

Участником Компании является: ТОО «BRAVO GROUP», БИН 180540026244, РК, 010000, г. Нур-Султан, район Есиль, улица Д. Қонаева, здание 14/3, 5 этаж. Участник прошел юридическую регистрацию в Департаменте юстиции города Нур-Султан по Есильскому району 19 июля 2018 года, дата первичной государственной регистрации 23 мая 2018 года. Руководитель, назначенный (избранный) уполномоченным органом юридического лица 28 сентября 2020 года – Салихов Болат Маратович.

Учредителями ТОО «BRAVO GROUP» являются: Хамитова Меруерт Бейбітқызы – удостоверение личности РК №040588457 от 29.08.2016 года, ИИН 930602450049, Абдилхай Асылбек Аралбайулы – удостоверение личности РК от 05.10.2008 года, ИИН 911009351066.

У Компании имеются 3 филиала по состоянию на 30.09.2021 года:

1. Филиал ТОО «МФО Bravo Business» в г. Караганда БИН 201241034566 – зарегистрирован 29.12.2020 года;
2. Филиал ТОО «МФО Bravo Business» в г. Алматы БИН 201241035524 – зарегистрирован 30.12.2020 года.
3. Филиал ТОО «МФО Bravo Business» в г. Шымкент БИН 210241019422 – зарегистрирован 12.02.2021 года

Местонахождение Компании: 010000, РК, город Нур-Султан, район Есиль, улица Сарайшык, дом 32.

По состоянию на 30 сентября 2021 года уставный капитал Компании принадлежал следующим участникам:

Название	Доля владения в %
ТОО «BRAVO GROUP»	100

Органами управления Компании являются:

В соответствии с Уставом органами управления Компании являются:

Высший орган – Участник;

Исполнительный орган – Директор

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года.

База определения стоимости

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Функциональная валюта и валюта презентации

Функциональной валютой и валютой презентации промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Влияние пандемии COVID-19

Вспышка COVID-19 стала причиной существенного ухудшения экономических условий и усиления экономической неопределенности для деятельности многих Компаний из секторов с высоким уровнем риска.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут продолжать оказывать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Руководство своевременно провело оценку возможного влияния пандемии на деятельность Компании и предпринял ряд шагов, которые впоследствии позволили уменьшить степень негативного влияния из-за пандемии COVID-19, осуществлялись все действия согласно постановлению санитарных служб- проверка всех входящих в офис клиентов, сотрудников и иных лиц на предмет наличия признаков вирусных заболеваний, коронавируса, замер температуры, соблюдение требований по масочному режиму, ежедневное проветривание и уборка офиса с обязательным соблюдением дезинфекционных мероприятий.

В целом, из-за последствий COVID-19, значительных изменений, либо обременительных контрактов, также условных обязательств не появилось.

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ряд новых стандартов и правок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Основные средства.

Основные средства, использование которых необходимо для получения выгод, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. После первоначального признания основные средства учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Последующие затраты на основные средства, увеличивают балансовую стоимость активов, если Компания с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Компания применяет прямолинейный метод амортизации, который предполагает списание одинаковой части стоимости в течении всего срока полезной службы актива.

Срок полезной службы актива определяется на основе взвешенного решения и основывается на опыте эксплуатации подобных активов.

Прибыль и убытки от реализации основных средств и нематериальных активов включаются в прочие не операционные доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

Износ на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	4-10
Компьютеры	3-4
Мебель и прочие основные средства	7-10

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе, в тенге	13 321	477
Денежные средства на текущих банковских счетах, в тенге	459	7
Депозиты со сроком погашения менее 3 месяцев, в тенге	24 700	51 900
Итого:	38 480	52 384

По состоянию на 30 сентября 2021 года депозиты с первоначальным сроком погашения от 1 до 90 дней размещены в казахстанских коммерческих банках. Процентные ставки по краткосрочным депозитам составляют 6% годовых.

Рейтинг банка второго уровня на момент проведения аудита:

Наименование банка	Рейтинг по международной шкале	Прогноз
АО "ForteBank"	B+	стабильный
АО ДБ «Альфа Банк»	BB-	стабильный

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

6. Краткосрочные микрокредиты выданные

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года микрокредиты выданные представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные микрокредиты выданные	1 581 689	34 654
<i>В том числе</i>		
<i>Потребительское кредитование до 1 года</i>	1 590 662	34 654
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(8 973)	–
Краткосрочные вознаграждения к получению	22 667	172
Итого:	1 604 356	34 826

По состоянию на 30 сентября 2021 года портфель микрокредитов Компании состоит из 253 единиц залоговых микрокредитов, выданных физическим лицам (на 31 декабря 2020 года: 8 единиц залоговых микрокредитов).

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 0,124% в день (на 31 декабря 2020 года: 0,124% в день). Портфель Компании представляет собой микрокредиты, выданные по территории Республики Казахстан на потребительские цели.

7. Краткосрочная дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года текущая дебиторская задолженность Компании представлена следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность работников	6 563	–
Дебиторская задолженность по претензиям	54	–
Итого:	6 617	–

8. Прочие краткосрочные активы

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года прочие краткосрочные активы Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Расходы будущих периодов	323	122
Краткосрочные авансы выданные	6 929	16 014
Итого:	7 252	16 136

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

9. Основные средства

Движение основных средств за отчетный период представлено следующим образом:

в тысячах тенге	Машины и оборудован ие	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2019 г.	-	-	-	-
Поступление	-	314	-	314
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	-	314	-	314
Поступление	12 448	96	92	12 636
Первоначальная стоимость на 30.09.2021 г.	12 448	410	92	12 950
Накопленная амортизация на 31.12.2019 г.	-	-	-	-
Начислена амортизация	-	(9)	-	(9)
Накопленная амортизация на 31.12.2020 г.	-	(9)	-	(9)
Начислена амортизация	(761)	(105)	(10)	(876)
Накопленная амортизация на 30.09.2021 г.	(761)	(114)	(10)	(885)
Выбытие основных средств на 30.09.2021г.	(314)	-	-	(314)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	-	305	-	305
Балансовая стоимость на 30.09.2021 г.	11 373	296	82	11 751

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами. Основные средства, отраженные в финансовой отчетности на отчетную дату, являются собственностью Компании и не заложены в качестве обеспечения каких-либо обязательств. Имущество Компании не застраховано от рисков случайно гибели. По состоянию на отчетную дату 30 сентября 2021 года признаки обесценения основных средств не наблюдаются.

10. Краткосрочные финансовые обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства по состоянию на 30 сентября 2021 года, полученной от единственного участника Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные финансовые обязательства	1 226 609	-
Итого:	1 226 609	-

Компания привлекла беспроцентные займы в сумме 1 226 609 тысяч тенге от единственного участника. В соответствии с договорами займы получены сроком до 1 года.

11. Обязательства по налогам

Обязательства по налогам на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог	45 355	-
Индивидуальный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	529	-
Социальный налог	460	-
Прочие налоги	2	-
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	1 125	-
Итого:	47 471	-

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

12. Торговая кредиторская задолженность

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	2 474	70
Задолженность перед подотчетными лицами		6
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	5	
Итого:	2 479	76

13. Резерв по отпускам

Прочие обязательства на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	1 094	46
Итого:	1 094	46

Движения резерва по неиспользованным отпускам работников за годы, закончившиеся 30 сентября представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало периода	46	–
Начислено	1 092	46
Использовано	44	–
Сальдо на конец периода	1 094	46

14. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года статьи капитала представлены следующим образом:

в тысячах тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	220 000	104 331
Нераспределенная прибыль	171 089	(670)
Итого:	391 089	103 661

Единственным участником Компании на 30 сентября 2021 года является ТОО «BRAVO GROUP». По состоянию на 30 сентября 2021 и на 31 декабря 2020 года Уставный капитал Компании представлен следующим образом:

В тысячах тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Объявленный капитал	220 000	220 000
Неоплаченный капитал	–	(115 669)
Итого:	220 000	104 331

Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 171 089 тыс. тенге

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

15. Процентные доходы

Процентные доходы за период, закончившийся 30 сентября представлена следующими статьями:

в тысячах тенге	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы по выданным микрокредитам	309 456	–
Итого:	309 456	–

Ставки вознаграждений по депозитам, начисленным банками второго уровня на конец отчетного периода:

Банк	Основание	Ставка вознаграждения
ДБ АО «Альфа Банк»	Заявление на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада юридического лица	7% годовых
АО "ForteBank"	Заявление на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада юридического лица	6% годовых

16. Расходы по кредитным убыткам

в тысячах тенге	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	–	–
Начислено	(8 973)	–
Резерв под обесценение на 30 сентября 2021 года	(8 973)	–

17. Финансовые доходы

Финансовые доходы за период, закончившийся 30 сентября включают:

в тысячах тенге	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Доходы по срочным депозитам в банках второго уровня, сроком до 90 дней	1 107	–
Итого:	1 107	–

18. Прочие доходы

Прочие доходы за период, закончившийся 30 сентября включают:

в тысячах тенге	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Штрафы и пени полученные	6 806	–
Итого:	6 806	–

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

19. Общехозяйственные административные расходы

Общехозяйственные административные расходы за период, закончившийся 30 июня представлены следующим образом:

в тысячах тенге	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Оплата труда	32 474	—
Консалтинговые услуги	25 000	—
Операционная аренда	10 063	—
Банковские услуги	3 989	—
Налоги и отчисления	2 848	—
Информационные услуги, консультационные услуги, Услуги ИС	2 826	—
Охранные услуги	2 711	—
Командировочные расходы	1 316	—
Краткосрочные оценочные обязательства (резерв по отпускам)	1 092	—
Износ и амортизация ОС	876	—
Другие обязательные платежи в бюджет	531	—
Запасы	296	—
Повышение квалификации работников	40	—
Прочие расходы	7 220	—
Итого:	91 282	—

20. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу, за период, закончившийся 30 сентября 2021г., представлены следующим образом:

в тысячах тенге	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	45 355	—
Итого:	45 355	—

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводилось бы между несвязанными сторонами.

Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сделки со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлены ниже: Операции со связанными сторонами, осуществлялись Компанией девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года в ходе обычной деятельности и на условиях эквивалентных тем, которые превагируют в сделках между независимыми сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года представлены ниже:

№	Наименование	Категория связанных сторон	В тысячах тенге		
			Консультационные расходы	Расходы по аренде	Доходы по вознаграждению
1	ТОО BRAVO GROUP	Материнская компания	25 000	255	—
2	ТОО Bravo Lombard	Компания под общим контролем	—	—	67

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены ниже:

№	Наименование	Категория связанных сторон	В тысячах тенге	
			Краткосрочные займы полученные	
1	ТОО BRAVO GROUP	Материнская компания	1 226 609	
2	ТОО Bravo Lombard	Компания под общим контролем	-	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, состоит из расходов по заработной плате, установленной контрактом, и прочих начисленных доходов. В состав ключевого управленческого персонала Компании входит Директор. Общая сумма вознаграждения, выплаченная ключевому управленческому персоналу и включенная в административные расходы, составляет:

В тысячах тенге	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Выплачено доходов	4 352	-
Социальный налог	379	-
Социальные отчисления	78	-
Отчисления ОСМС	61	-
Итого	4 870	-

22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная и правовая среда

Хотя в последние годы произошло общее улучшение экономических условий в Республике Казахстан, страна продолжает проявлять некоторые характеристики переходной экономики. Это включает, не ограничиваясь, валютный контроль, ограничения по конвертируемости и продолжающиеся попытки государства осуществить структурные реформы. В результате законы и положения, влияющие на Предприятия, продолжают быстро меняться.

На операции и финансовое положение Компании продолжают оказывать влияние политические события в Казахстане, включая применение существующего и будущего законодательства и налоговых положений. Компания не считает, что эти непредвиденные обстоятельства в отношении его деятельности более существенны, чем для других подобных предприятий в Казахстане.

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Компании осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение пяти лет.

Руководство Компании считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются правильными, и налоговая позиция Компании будет устойчива. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020г. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все, установленные Налоговым кодексом, налоги.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников Компании. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчёте о прибылях и убытках.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

Юридические вопросы

В Компании на отчетную дату отсутствует судебные иски, которые могут отдельно или в совокупности оказать негативное влияние на финансовое состояние.

23. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КОМПАНИИ

Финансовые инструменты состоят из денежных средств, прочих краткосрочных финансовых активов, торговой и прочей дебиторской/кредиторской задолженности, краткосрочных и долгосрочных займов.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путём использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Компании представлены:

	По балансовой стоимости	По справедливой стоимости	По балансовой стоимости	По справедливой стоимости
	30 сентября 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
Финансовые активы				
Уровень 1				
Денежные средства	38 480	38 480	52 384	52 384
Уровень 2				
Краткосрочные финансовые активы	1 604 356	1 604 356	34 826	34 826
Итого финансовых активов	1 642 836	1 642 836	87 210	87 210

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	По балансовой стоимости	По справедливой стоимости	По балансовой стоимости	По справедливой стоимости
	30 сентября 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
Финансовые обязательства				
Уровень 2				
Краткосрочные финансовые обязательства	1 226 609	1 226 609	–	–
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	2 479	2 479	76	76
Итого финансовых обязательств	1 229 088	1 229 088	76	76

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя денежные средства, депозиты, считается приблизительно равной их балансовой стоимости вследствие их краткосрочного характера. Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим финансовым рискам (кредитный, рыночный, риск ликвидности и риск изменения процентной ставки).

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий риск изменения процентных ставок и валютный, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет руководство Компании.

Процесс контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или партнером Компании.

Кредитный риск Компании связан с неплатежеспособностью покупателей. Компания подвержена кредитному риску, так как основной деятельностью предоставление краткосрочных займов. Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков. По состоянию на 30 сентября 2021 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по залоговому микрокредиту составляет 54 402 тысяч тенге, что составляет 4,2% от кредитного портфеля Компании. Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ). Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении следующих признаков значительного увеличения кредитного риска:

- просрочка 30 (тридцать) календарных дней и более;
- наличие у Компании информации о непогашенной задолженности по основному долгу или вознаграждению заёмщика (созаёмщика) от 31 до 60 календарных дней включительно в других кредитных организациях (при наличии информации у Компании);
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству (снижение справедливой стоимости залогового обеспечения более чем на 50% с даты первоначального признания).

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международнопризнанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Moody's и Fitch. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

	ВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства	26 159	13 321	39 480
Микрокредиты выданные, вознаграждения	-	1 581 689	1 581 689
Итого	26 159	1 595 010	1 621 169

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и мониторинг будущих денежных потоков.

Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков, и, не подвергая риску репутацию Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 30 сентября 2021 года о недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков из погашения:

30 сентября 2021 года	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	39 480	-	-	39 480
Микрокредиты выданные	-	882 689	707 973	1 590 662
Вознаграждения по выданным микрокредитам	-	22 667	-	22 667
Итого финансовые активы:	39 480	905 356	707 973	1 652 809
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства	-	-	(1 226 609)	(1 226 609)
Торговая кредиторская задолженность	-	(2 479)	-	(2 479)
Итого финансовые обязательства:	-	(2 479)	(1 226 609)	(1 229 088)
Нетто позиция	39 480	902 877	(518 636)	423 721

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений стоимости валюты в международных сделках. Компания не хеджирует дебиторскую и кредиторскую задолженности, т.к. процент операций проводимых в иностранной валюте низкий. Валютный риск Компании оценивается руководством как низкий, так как активов и обязательств Компании, выраженные в иностранной валюте нет. Изменения валютного курса не окажет существенного влияния на денежные потоки и финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

Риск, связанный с изменением процентной ставки

Компания не подвержено риску, связанному с изменением процентной ставки, так как у Компании отсутствовали займы с плавающей процентной ставкой.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Риск недостаточности капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30.000-кратного месячного расчетного показателя («МРП»), равный 2.917 тенге по состоянию на 30 сентября 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 2.778 тенге).

Кроме того, в соответствии с требованиями кредитных соглашений, заключенных с определенными иностранными финансовыми организациями, Компания должна поддерживать соотношение капитала к общим активам на уровне не менее 15%.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании. По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для акционеров.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 30 сентября 2021 года 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Итого собственный капитал	391 089	114 999
Заемный капитал	1 226 609	-
Соотношение заемного капитала к собственному капиталу	31,36%	-

ПРИМЕЧАНИЯ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ


Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА


К моменту составления финансовой отчетности в Компании не произошли события, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к данной финансовой отчетности.

Вспышка коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Компания будет внимательно следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

Подписано и утверждено от имени Компании «18» октября 2021 года:


Салихов Б.М.
Директор




Сапарова Д.Б.
Главный бухгалтер