

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ТОО «МФО Bravo Business» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 год.**

1. Информация о Товариществе

ТОО «МФО Bravo Business» (далее Компания) было зарегистрировано 28 сентября 2020г. под полным наименованием Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО Bravo Business» БИН 200 940 035 066.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 010017 г.Нур-Султан, ул. Сарайшык 32.

Фактический адрес: Республика Казахстан, 010017 г.Нур-Султан, ул. Сарайшык 32.

Основными видами деятельности являются: Денежное посредничество прочих финансовых учреждений

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2021 года составляет 220 000 тыс. тенге.

Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года является ТОО «BRAVO GROUP».

2. Основа подготовки финансовой отчетности и прочие существенные положения учетной политики

Годовая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Годовая финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч (000).

Финансовая отчетность Компании включает в себя отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительные примечания и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в соответствии с государственными нормативными правовыми актами, устанавливающими основные принципы и общие правила учета:

3. События после отчетного периода

Если Компания получает информацию об условиях, которые имели место на конец отчетного периода, после отчетного периода, но до даты одобрения финансовой отчетности к выпуску, Компания будет оценивать влияние такой информации на суммы,

которые она признает в своей финансовой отчетности. Компания скорректирует суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения корректирующих событий после отчетного периода и обновит раскрытую информацию, которая относится к данным условиям, с учетом новых данных. В случае не корректирующих событий после отчетного периода Компания не будет пересчитывать суммы, признанные в финансовой отчетности, однако раскроет информацию о характере такого не корректирующего события, а также расчетную оценку его финансового влияния или заявление о невозможности такой оценки, если применимо.

События, происходящие после даты составления отчета и до подтверждения его аудиторами, не влияют на состояние активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года.

4. Раскрытие информации о связанных сторонах

В Товариществе связанной стороной является руководящий персонал, в лице директора, который получает вознаграждения в Товариществе, как ключевой руководящий сотрудник.

Связанные стороны		
	2021 г.	2020г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждение Салихов Б.М.	0	0

5. Подробная информация о статьях отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В настоящем разделе представлена дополнительная информация об отдельных статьях отчета о прибыли или убытке и отчета о совокупном доходе, включая описание соответствующей учетной политики, прочих доходов и расходов по их виду.

Доход признается при вероятности получения экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода. Доходы от продаж признаются за вычетом налога на добавленную стоимость. Доход измеряется по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения.

Отчет о прибылях и убытках за 2020 год составлен функциональным методом.

Отчет о прибылях и убытках представляет собой отчет о результатах деятельности компании. Все статьи прибылей и убытков признаются в том периоде, в котором произведены, если иное не требуется стандартом или интерпретацией.

Доходы

тыс. тенге

Наименование доходов	2021 год	2020 год
Общие доходы деятельности, в т.ч.	509 085	923
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	495 874	172
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	1 150	751
- прочие доходы	12 061	

5А. Расходы, включенные в отчет о прибыли или убытке

5В. Административные расходы

Административные расходы составляют – 100 273 тыс.тенге.

Наименование затрат	2021 г.	2020г.
1С-Бухгалтерия сопровождение	168	348
Аренда помещения	20 275	248
Банковские услуги	5 157	38
Заработная плата	53 566	475
Отчисления ОСМС	907	6
Материальные затраты	752	28
Сборы и отчисления	115	39
Социальные отчисления	1 373	15
Социальный налог	3 367	22
Сопровождение программного продукта	2 774	420
Услуги ОФД	53	1
Обучение	40	25
Износ ОС	1 682	9
Лицензия АПК Webkassa	137	5
Прочие	9 907	
ИТОГО	100 273	1 679

5С. Прочие расходы

Прочие расходы составляют – 4 334 тыс.тенге.

Наименование затрат	2021 г.	2020г.
Расходы по созданию резерва по отпускам сотрудников	4 334	
ИТОГО	4 334	

6. Подробная информация о статьях отчета о финансовом положении

В настоящем разделе представлена дополнительная информация об отдельных статьях отчета о финансовом положении, включая описание соответствующей учетной политики, информацию о финансовых инструментах, а также нефинансовых активах и обязательствах.

6А. Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнесов, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, созданные внутри организации, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

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 на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно учитываются как изменение бухгалтерских оценок. Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

тыс.тенге

Наименование	2021 год	2020 год
--------------	----------	----------

Прочие нематериальные активы (2730)		
-------------------------------------	--	--

(Программное обеспечение)

Амортизация прочих нематериальных
активов (2740 (Программное
обеспечение))

Балансовая стоимость

6B. 1 Прочие краткосрочные активы

В балансе числятся Прочие краткосрочные активы:

- по состоянию на 31.12.2020 года – 16 136 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.12.2021 года – 15 037 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Краткосрочные авансы выданные	14 714	16 014
Расходы будущих периодов	323	122
Итого прочие краткосрочные активы	15 037	16 136

6C. Денежные средства и краткосрочные депозиты Учетная политика

Денежные средства Компании представляют собой наличные деньги, а также деньги, размещенные на счетах в банках второго уровня. Кассовые операции и операции по банковским счетам совершаются в соответствии с действующим законодательством.

Потоки денежных средств за отчетный период классифицируются на потоки от:

- операционной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

При составлении отчета о движении денежных средств за 2021 год был использован прямой метод. В соответствии с МСФО Раздел 7 «Отчет о движении денежных средств»

разъясняется порядок предоставления информации об изменениях в денежных средствах Компании посредством отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация поступлений и платежей денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Классификация потоков денежных средств по видам деятельности Компании учитывала характер ее операций. Итогом каждого раздела является поступление или выбытие денежных средств, в зависимости от того, больше или меньше поступило денежных средств, чем выбыло.

В балансе числятся денежные средства по состоянию:

- на 31.12.2020 года в сумме – 52 384 тыс. тенге;
- на 31.12.2021 года в сумме – 74 787 тыс. тенге.

	<i>тыс. тенге</i>	
	2021 год	2020 год
Денежные средства в кассе	11 864	477
Денежные средства на расчетном счету	37 923	7
Денежные средства на размещенных на вкладах	25 000	51 900
ИТОГО:	<u>74 787</u>	<u>52 384</u>

Движение денежных средств за 2021 год:

Поступление денежных средств от операционной деятельности:

- прочие поступления - 162 962 тыс. тенге
- авансы полученные – 19 560 тыс.тенге

Выбытие денежных средств от операционной деятельности:

- платежи поставщикам за товары и услуги –133 738 тыс. тенге;
- выплаты по заработной плате – 45 639 тыс. тенге;
- расчеты с бюджетом – 16 382 тыс. тенге;
- прочие выплаты – 160 619 тыс. тенге;

Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности:

- прочие поступления - 115 669 тыс. тенге

Выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности:

- приобретение основных средств – 0 тыс. тенге;

Поступление денежных средств от финансовой деятельности:

- получение займов - 3 429 312 тыс. тенге;

- прочие поступления – 480 571 тыс.тенге

Выбытие денежных средств от финансовой деятельности:

- выдача займов – 3 829 731тыс.тенге;

- прочие - 0 тыс.тенге

6D. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2021 года составляет 220 000 тыс. тенге, Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года является ТОО «BRAVO GROUP».

6E. Финансовые активы и финансовые обязательства Учетная политика

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются соответственно, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы выданные и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; производные инструменты, определенные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые активы, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к приобретению финансового актива затраты по сделке.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми

на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Займы и дебиторская задолженность;
- Инвестиции, удерживаемые до погашения;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Займы и дебиторская задолженность

Данная категория является наиболее значимой для Компании. Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке.

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и прочие займы, включая банковские овердрафты, договоры финансовой гарантии, а также производные финансовые инструменты.

6К. Финансовые обязательства: процентные кредиты и займы

На 31.12.2021г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 1 179 059 тыс.тенге.

Краткосрочные финансовые обязательства	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 179 059	
Итого	1 179 059	

6L. Оценочные обязательства

Общие оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребуется для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Статья «Краткосрочные оценочные обязательства» по состоянию на 31.12.2021 года отсутствует.

Наименование	2021 год	2020 год
Резерв по отпускам сотрудникам	1 875	
Итого	1 875	

6M. Краткосрочные обязательства

6M. 1 Краткосрочная кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность формируется в момент возникновения обязательств Компании перед сторонними предприятиями, дочерними организациями, а также перед работниками Компании по оплате труда.

Основанием для отражения кредиторской задолженности по фактически приобретенным товарно-материальным ценностям являются накладные, акты-приемки и счета-фактуры поставщиков, а по работам и услугам – акты выполненных работ и счета-фактуры. Обязательства, возникшие по приобретенным товарам (работам, услугам), а также по начисленным работникам доходам и другим выплатам, и не удовлетворенные в течение срока исковой давности, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, признаются сомнительными и включаются в совокупный годовой доход. Торговая и прочая кредиторская задолженность отражаются по номинальной стоимости.

В балансе числится кредиторская задолженность:

- по состоянию на 31.12.2020 года – 76 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.12.2021 года – 1 429 тыс. тенге;

тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 429	70
Задолженность перед подотчетными лицами	0	6
Итого	1 429	

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам включает следующего основного контрагента:

тыс. тенге

Текущая торговая и прочая кредиторская задолженность, в т.ч.:	Сумма	Дата образования	Наименование услуг ТМЦ
ТОО "Bravo Lombard"	918	28.07.2021г.	покупка а/м
Итого			

Условия по вышеуказанным обязательствам:

- Торговая кредиторская задолженность является беспроцентной и, как правило, погашается в течение 180-дневного срока;
- Прочая кредиторская задолженность является беспроцентной и погашается в среднем за 2 месяца.

Вознаграждения работникам

Учет заработной платы организации ведется на счете 3350 "Краткосрочная кредиторская задолженность по оплате труда" В статье "Краткосрочная кредиторская задолженность по оплате труда" отражаются затраты на оплату труда, которые складываются из выплат за отработанное время и стимулирующих выплат. Система оплаты труда Компании включает: должностной оклад, доплату за совмещение должностей или выполнение обязанностей временно отсутствующего работника, оплату за работу в сверхурочное время и работу в праздничные и выходные, единовременные премии к праздничным датам, премии по итогам работы за год. Размер должностного оклада работников устанавливается дифференцированно, и зависит от сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также условий труда. Штатное расписание утверждается

директором Компании в пределах фонда оплаты труда. Должностной оклад работника отражается в трудовом договоре. Для выполнения определенного вида работ и услуг в установленном законодательством порядке могут привлекаться лица, не состоящие в штатном расписании, с которыми заключается договор на выполнение работ, оказание услуг с указанием вида работ, услуг, срока и размера оплаты. По состоянию на 31.12.20 года вознаграждения работникам составляют тыс. тенге.

<i>Вознаграждения работникам:</i>	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Краткосрочная задолженность по оплате труда	132	
Итого	0	

6М.2 Обязательства по налогам и обязательства по другим обязательным и добровольным платежам.

Структура обязательства по налогам, обязательства по другим обязательным и добровольным платежам Компании представлена следующим образом:
Структура движения обязательств:

Краткосрочные обязательства	<i>тыс. тенге</i>	
	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:	0	
<i>Корпоративный подоходный налог</i>	66 542	
<i>Социальный налог</i>	11	
<i>Индивидуальный подоходный налог</i>	13	
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.:	0	
Обязательные пенсионные взносы	17	
Обязательные социальные отчисления	9	

6N. События после даты составления баланса

Если Компания получает информацию об условиях, которые имели место на конец отчетного периода, после отчетного периода, но до даты одобрения финансовой отчетности к выпуску, Компания будет оценивать влияние такой информации на суммы, которые она признает в своей финансовой отчетности. Компания скорректирует суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения корректирующих событий после отчетного периода и обновит раскрытую информацию, которая относится к данным

условиям, с учетом новых данных. В случае не корректирующих событий после отчетного периода Компания не будет пересчитывать суммы, признанные в финансовой отчетности, однако раскроет информацию о характере такого не корректирующего события, а также расчетную оценку его финансового влияния или заявление о невозможности такой оценки, если применимо.

События, происходящие после даты составления отчета и до подтверждения его аудиторами, не влияют на состояние активов и обязательств по состоянию на 01 января 2022 года.

60. Существенное суждение руководства

Компания имеет достаточно, финансовых, материальных и трудовых ресурсов для исполнения своих обязательств и получения доходов в будущем. Руководство компании заявляет об отсутствии событий и оснований, которые могут существенным образом повлиять на непрерывность деятельности нашего предприятия в обозримом будущем.

Салихов Б.М.
Директор
ТОО «МФӨ Bravo Business»

