

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ТОО «МФО Bravo Business» за I кв. 2022 ГОДА.**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 31.03.2022 года составляет 220 000 тыс. тенге.

Единственным участником Компании по состоянию на 31 марта 2022 года является ТОО «BRAVO GROUP».

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

Квартальная неаудированная финансовая отчетность за I кв. 2022 года Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Квартальная неаудированная 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:

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, так как у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки. Компания намерена

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.

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		
	I кв. 2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждение Салихов Б.М.	0	0

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 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.

5. Доходы

Наименование доходов	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
Общие доходы деятельности, в т.ч.	195 690	29 143
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	189 609	28 324
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	-	-
- прочие доходы	6 082	819

6. Процентные расходы

В отчетном периоде, процентных расходов у организации не было.

7. Расходы на персонал

тыс. тенге		
за три месяца, закончившихся 31 марта		
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Заработная плата	(19 617)	(1 315)
Резерв отпусков	(2 151)	(139)
Премия ежемесячная	(2 847)	
Итого расходы на персонал	(24 615)	(1 454)

8. Операционные и административные расходы

тыс. тенге		
Наименование затрат	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
ИС-Бухгалтерия сопровождение	26	88
Аренда помещения	9 339	937
Консалтинговые услуги	14 100	0
Отчисления ОСМС	632	26
Материальные затраты	474	39
Оплата услуг банка	1 189	816
Социальные отчисления	618	43
Социальный налог	1 351	72
Сопровождение программного продукта	238	0
Услуги ОФД	13	9
Обучение	144	0
Износ ОС	813	34
Лицензия АПК Webkassa	31	27
Прочие	23 547	198
ИТОГО	(52 515)	(2 289)

9. Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой

Организация не ведет операции с иностранной валютой.

10. Прочие доходы

тыс. тенге	
за три месяца, закончившихся 31 марта	

	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Неустойка (штраф, пеня)	6082	819
	6 082	819

11. Корпоративный подоходный налог

Компания рассчитывает корпоративный подоходный налог за период на основе налоговой ставки, которая будет применяться в отношении ожидаемой совокупной прибыли за год. Действующая налоговая ставка налога на прибыль в Республики Казахстан 20%.

тыс. тенге

за три месяца, закончившихся 31 марта			2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу			(21 975)	(5 073)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу			(21 975)	(5 073)

12. Денежные средства и их эквиваленты

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 1 кв. 2022 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 31.03.2022 года в сумме – 12 885 тыс. тенге;
- на 31.12.2021 года в сумме – 74 787 тыс. тенге.

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Денежные средства в кассе	11 525	11 864
Денежные средства на расчетном счету	804	37 923
Денежные средства на размещенных на вкладах	556	25 000
ИТОГО	12 885	74 787

13. Кредиты клиентам

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Основной долг	1815790	1614432
Оценочный резерв под обесценение	-13789	-5562
ИТОГО	1 802 001	1 608 870

14. Прочие активы

В балансе числятся Прочие активы:

- по состоянию на 31.12.2021 года – 50 170 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2022 года – 67 453 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

Наименование	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	на 31 декабря 2021 года

Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	2625	3594
Задолженность по выплаченной заработной плате	7	7
Краткосрочная задолженность по предоставленным работникам займам	4220	4670
Краткосрочные авансы выданные	13130	12963
Процентный доход к получению	43655	28550
Начисленная неустойка (штраф, пеня)	3266	
Задолженность по претензиям	102	63
Расходы будущих периодов	448	323
Расходы будущих периодов		
Итого прочие краткосрочные активы	67 453	50 170
Итого прочие краткосрочные активы	67 453	50 170
Итого прочие краткосрочные активы	67 453	50 170

15. Займы полученные

На 31.03.2022г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 1 298 372 тыс.тенге.

Краткосрочные финансовые обязательства	31.03.2022 г.	31.12.2021 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 298 372	1 179 059
Итого	1 298 372	1 179 059

16. 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 31.12.2021 года – 1 561 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2022 года – 2 748 тыс. тенге;

Наименование	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	2 748	1561
Итого	2 748	1561

17. Прочие обязательства

Общие оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребует 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	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Резерв по отпускам сотрудникам	2 688	1 875
Итого	2 688	1 875

18. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.03.2022 года составляет 220 000 тыс. тенге.

19. Налоговые обязательства

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

Краткосрочные обязательства	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:	23112	66 589
<i>Корпоративный подоходный налог</i>	<i>21 975</i>	<i>66 542</i>
<i>Социальный налог</i>	<i>500</i>	<i>11</i>
<i>Индивидуальный подоходный налог</i>	<i>627</i>	<i>20</i>
<i>Прочие налоги</i>	<i>10</i>	<i>16</i>
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.:	1474	25
Обязательные пенсионные взносы	859	16
Обязательные социальные отчисления	615	9

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 апреля 2022 года.

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 «МФО Bravo Business»

ТОО "Микрофинансовая организация "Bravo Business"
 ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

(в тысячах казахстанских тенге)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ

за три месяца, закончившихся 31 марта

	Прим.	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Процентные доходы	5	189 609	28 324
Процентные расходы	6	0	0
Чистые процентные доходы		189 609	28 324
Отчисления в резерве под обесценение кредитов клиентам		8 227	0
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		181 382	28 324
Расходы на персонал	7	-24 615	-1 454
Операционные и административные расходы	8	-52 515	-2 290
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	9		
Прочие доходы	10	6 082	819
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		110 334	25 399
Расходы / Экономия по корпоративному подоходному налогу	11	-21 975	-5 073
Прибыль за год		88 359	20 326
Прочие совокупный доход			0
Итого совокупный доход за год		88 359	20 326

Руководитель

Салихов Б. М.

Главный бухгалтер
 М.У.

Сапарова Д. Б.



Handwritten signatures in blue ink corresponding to the names of the Director and Chief Accountant.

ТОО "Микрофинансовая организация "Bravo Business"
СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ

по состоянию на 31 марта 2022 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года (неаудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	12 885	74 787
Кредиты клиентам	13	1 802 001	1 608 870
Запасы		0	0
Предоплата по налогам			0
Основные средства		10 618	11 046
Активы в форме права пользования		0	0
Нематериальные активы		0	0
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу		0	0
Прочие активы	14	67 453	50 170
Итого активы		1 892 957	1 744 873
Обязательства			
Займы полученные	15	1 298 372	1 179 059
Облигации выпущенные		0	0
Кредиторская задолженность	16	2 748	1 561
Налоговые обязательства	19	24 586	66 614
Обязательства по аренде			
Прочие обязательства	17	2 688	21 435
Итого обязательства		1 328 394	1 268 669
Капитал			
Уставный капитал	18	220 000	220 000
Нераспределенный убыток		344 563	256 204
Итого капитал		564 563	476 204
Итого капитал и обязательства		1 892 957	1 744 873

Руководитель

Салихов Б. М.

Главный бухгалтер

Сапарова Д. Б.



ТОО "Микрофинансовая организация "Bravo Business"
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(в тысячах казахстанских тенге)

за три месяца,
закончившихся 31 марта
2022 года 2021 года
(неаудирован (неаудиро
о) вано)

I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	27 355	19 169
в том числе:	-	-
реализация товаров	-	-
предоставление услуг	-	-
авансы полученные	-	-
дивиденды	-	-
прочие поступления	27 355	19 169
2. Выбытие денежных средств, всего	184 773	13 075
в том числе:	-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	48 682	3 653
авансы выданные	-	-
выплаты по заработной плате	18 885	1 105
выплата вознаграждения по займам	-	-
корпоративный подоходный налог	-	-
другие платежи в бюджет	71 088	292
прочие выплаты	46 117	8 025
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	(157 418)	6 093
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	115 669
в том числе:	-	-
реализация основных средств	-	-
реализация нематериальных активов	-	-
реализация других долгосрочных активов	-	-
реализация финансовых активов	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	-	-
прочие поступления	-	115 669
2. Выбытие денежных средств, всего	-	-
в том числе:	-	-
приобретение основных средств	-	-
приобретение нематериальных активов	-	-
приобретение других долгосрочных активов	-	-
приобретение финансовых активов	-	-
предоставление займов другим организациям	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	-	-
прочие выплаты	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	-	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	949 548	634 453
в том числе:	-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	-	-
получение займов	752 187	615 701
получение вознаграждения по финансируемой аренде	-	-
прочие поступления	197 362	18 752
2. Выбытие денежных средств, всего	854 082	766 557
в том числе:	-	-
погашение займов	854 082	766 557
приобретение собственных акций	-	-
выплата дивидендов	-	-
прочие	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	95 466	-132 103
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	(61 952)	-10 341
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	74 787	52 384
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12 885	42 043

Руководитель



