

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ТОО «МФО Bravo Business» за II 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 30.06.2022 года составляет 220 000 тыс. тенге.

Единственным участником Компании по состоянию на 30 июня 2022 года является ТОО «BRAVO GROUP».

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

Квартальная неаудированная финансовая отчетность за II 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 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:

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности на 30 июня 2022 года, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений.



*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**

**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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
<b>Общие доходы деятельности, в т.ч.</b>	<b>225 895</b>	<b>153 176</b>
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	219 991	149 889
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	-	-
- прочие доходы	5 904	3 287

## 6. Процентные расходы

В отчетном периоде, процентных расходов у организации не было.

## 7. Расходы на персонал

	тыс. тенге	
	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 г.	2021 г.
Заработная плата	23 873	10 364
Резерв отпусков	1 249	1 092
Премия ежемесячная	2 719	1 706
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>27 841</b>	<b>13 162</b>



## 8. Операционные и административные расходы

тыс. тенге

Наименование затрат	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
ИС-Бухгалтерия сопровождение	26	114
Аренда помещения	10 701	1 953
Консалтинговые услуги	14 100	6 250
Отчисления ОСМС	742	208
Материальные затраты	399	52
Оплата услуг банка	1 191	2 254
Социальные отчисления	730	337
Социальный налог	1 595	693
Сопровождение программного продукта	628	0
Услуги ОФД	13	31
Обучение	0	0
Износ ОС	581	0
Лицензия АПК Webkassa	30	64
Прочие	53 941	20 572
<b>ИТОГО</b>	<b>84 681</b>	<b>26 278</b>

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

Организация не ведет операции с иностранной валютой.

## 10. Прочие доходы

тыс. тенге

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	2022 г.	2021 г.
Неустойка (штраф, пеня)	5 903	3 287
<b>ИТОГО</b>	<b>5 903</b>	<b>819</b>

## 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	2022 г.	2021 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(27 301)	(25 061)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(27 301)	(25 061)

## 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 2 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 31.06.2022 года в сумме – 10 666 тыс. тенге;
- на 31.12.2021 года в сумме – 74 787 тыс. тенге.

	30 июня 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Денежные средства в кассе	10 124	11 864
Денежные средства на расчетном счету	542	37 923



Денежные средства на размещенных на вкладах	-	25 000
<b>ИТОГО</b>	<b>10 666</b>	<b>74 787</b>

### 13. Кредиты клиентам

	30 июня 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Основной долг	2 172 963	1 642 070
<b>ИТОГО</b>	<b>2 172 963</b>	<b>1 642 070</b>

### 14. Прочие активы

В балансе числятся Прочие активы:

- по состоянию на 31.12.2021 года – 14 428 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.06.2022 года – 5 817 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	4 443	12 961
Расходы будущих периодов	1 374	1 467
<b>ИТОГО</b>	<b>5 817</b>	<b>14 428</b>

### 15. Займы полученные

На 30.06.2022г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 1 213 836 тыс.тенге.

Краткосрочные финансовые обязательства	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 213 836	1 179 059



<b>Итого</b>	<b>1 213 836</b>	<b>1 179 059</b>
--------------	------------------	------------------

## 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 – 1 429 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.06.2022 года – 11 901 тыс. тенге;

тыс. тенге

<b>Наименование</b>	<b>за шесть месяца, закончившихся 30 июня 2022 года</b>	<b>на 31 декабря 2021 года</b>
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	11 901	1 429
<b>Итого</b>	<b>11 901</b>	<b>1 429</b>

## 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 – 1 875 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.06.2022 года – 3 637 тыс. тенге;

<i>Наименование</i>	<i>за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года</i>	<i>на 31 декабря 2021 года</i>
Резерв по отпускам сотрудникам	3 637	1 875
<b>Итого</b>	<b>3 637</b>	<b>1 875</b>

#### 18. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 30.06.2022 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:

<b>Краткосрочные обязательства</b>	<b>за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года</b>	<b>на 31 декабря 2021 года</b>
Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:	49 415	65 677

#### 20. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены ниже:

Операции со связанными сторонами, осуществлялись Компанией в ходе обычной деятельности и на условиях эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период, закончившихся 30 июня 2022 и 30 июня 2021 года представлены ниже:

						тыс. тенге
№	Наименование	Категория связанных сторон	Консультационные расходы	Расходы по аренде	Доходы по вознаграждению	
<b>30 июня 2021 год</b>						
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	6 250	—	—	—
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	—	—	—	—
<b>30 июня 2022 год</b>						
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	28 200	—	—	—
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	—	—	—	—

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2022 и 30 июня 2021 года представлены ниже:

							тыс. тенге
		TOO BRAVO GROUP Материнская компания		TOO Bravo Lombard Компания под общим контролем			
		30 июня 2022 года	30 июня 2021 года	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года		
1	Краткосрочные предоставленные займы	—	—	—	—		
2	Краткосрочные вознаграждения к получению	—	—	—	—		
3	Авансы выданные	—	—	—	—		
4	Краткосрочные займы полученные	1 213 836	1 027 934	—	—		
5	Кредиторская задолженность	—	—	—	—		
6	Краткосрочные авансы полученные	—	—	918	—		



## 21. События после даты составления баланса

В связи с военными действиями, начавшимися на территории Украины в феврале 2022 года, Европейским союзом, Соединенными Штатами Америки и другими странами были введены многочисленные санкции, которые негативно сказались на экономическом развитии Российской Федерации. А также привели к сокращению поставок товаров из западных стран в Российскую Федерацию.

В связи с ростом геополитических рисков, связанных с военными действиями между Российской Федерацией и Украиной, волатильность на фондовом и на валютном рынках повысилась, что в свою очередь привело к увеличению уровня рисков. Начиная с марта 2022 года, был зафиксирован резкий скачок стоимости нефти, газа и других минеральных ресурсов. Что в свою очередь является одной из многих причин роста инфляции во всем мире.

Данный изменения, Компания расценивать как некорректирующее событие после отчетной даты, по причине того, что эффект от данных изменений в глобальной политике и экономике тяжело спрогнозировать и проанализировать на деятельность Организации.

### *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»

