

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ТОО «МФО Bravo Business»
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 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 сентября 2022 года составляет 220 000 тыс. тенге.

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

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

Промежуточная финансовая отчетность Компании за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 отчетности на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
Общие доходы деятельности, в т.ч.	714 762	317 918
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	646 581	310 912
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	-	-
- прочие доходы	68 181	7 006

6. Процентные расходы

В отчетном периоде, Компания осуществила выплаты денежных средств на сумму 17 500 000 тенге, по своим облигациям которые размещены на АО «Казахстанской Фондовой бирже».

7. Расходы на персонал

	тыс. тенге	
	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 г.	2021 г.
Заработная плата	66 225	27 231
Резерв отпусков	4 359	2 665
Премия ежемесячная	9 543	4 778
Итого расходы на персонал	80 127	34 674

8. Операционные и административные расходы

тыс. тенге

Наименование затрат	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
ИС-Бухгалтерия сопровождение	78	140
Аренда помещения	29 992	9 880
Консалтинговые услуги	40 800	25 000
Отчисления ОСМС	2 092	531
Материальные затраты	1 208	326
Аудиторские (консультационные) услуги	2 464	1 456
Социальные отчисления	2 086	822
Социальный налог	4 795	1 932
Сопровождение программного продукта	1 905	726
Охранные услуги	6 047	2 711
Обучение	144	40
Износ ОС	3 607	619
Расходы на рекламу	8 735	3 048
Прочие	6 670	13 291
ИТОГО	165 623	60 522

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

Организация не ведет операции с иностранной валютой.

10. Прочие доходы

тыс. тенге

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
	2022 г.	2021 г.

Неустойка (штраф, пеня)	19 008	7 006
Реализация активов	49 107	
ИТОГО	68 115	7 006

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
	2022 г.	2021 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(69 319)	(45 356)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(69 319)	(45 356)

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 3 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 31.09.2022 года в сумме – 19 616 тыс. тенге;
- на 31.12.2021 года в сумме – 74 787 тыс. тенге.

	30 сентября 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Денежные средства в кассе	11 793	11 864
Денежные средства на расчетном счету	7 823	37 923
Денежные средства на размещенных на вкладах	-	25 000
ИТОГО	19 616	74 787

13. Кредиты клиентам

	30 сентября 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Основной долг	2 148 383	1 614 331
ИТОГО	2 148 383	1 614 331

14. Прочие активы

В балансе числятся Прочие активы:

- по состоянию на 31.12.2021 года – 14 428 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.09.2022 года – 5 836 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	4 764	12 961
Расходы будущих периодов	1 072	1 467
ИТОГО	5 836	14 428

15. Займы полученные

На 30.09.2022г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 1 009 500 тыс.тенге.

Краткосрочные финансовые обязательства	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 009 500	1 179 059
Итого	1 009 500	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 30.09.2022 года – 19 067 тыс. тенге;

тыс. тенге

Наименование	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	19 067	1 561
Итого	19 067	1 561

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 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 – 1 875 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.09.2022 года – 1 972 тыс. тенге;

<i>Наименование</i>	<i>за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года</i>	<i>на 31 декабря 2021 года</i>
Резерв по отпускам сотрудникам	1 972	1 875
Итого	1 972	1 875

18. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 30.09.2022 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	
	<i>за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года</i>	<i>на 31 декабря 2021 года</i>
Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:	76 919	65 702

20. Операция 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 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 сентября 2022 и 30 сентября 2021 года представлены ниже:

№	Наименование	Категория связанных сторон	тыс. тенге		
			Консультационные расходы	Расходы по аренде	Доходы по вознаграждению
30 сентября 2021 год					
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	25 000	255	–
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	–
30 сентября 2022 год					
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	40 800	–	–
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	–

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

	тыс. тенге			
	TOO BRAVO GROUP Материнская компания		TOO Bravo Lombard Компания под общим контролем	
	30 сентября 2022 года	30 сентября 2021 года	30 сентября 2022 года	30 сентября 2021 года
1	–	–	–	–
2	–	–	–	–
3	–	–	–	–
4	1 009 500	1 226 609	–	–
5	17 300	150	418	918
6	–	–	–	–

21. События после даты составления баланса

В виду того, что Российская Федерация осуществила «военную операцию» в отношении Украины, многие развитые страны Европы, США и стран Азии выставили экономические и финансовые санкции в отношении Российской Федерации.

Данные санкции очень негативно отразились на экономической стабильности Российской Федерации, а также стран, находящихся в одной экономической зоне с Российской Федерацией. Многие страны отказались в покупки минеральных ресурсов из Российской Федерации, в связи с чем, был очень сильный рост цен на минеральные ресурсы по всему миру. Что в свою очередь должно было положительно отразиться на экономическом потенциале Казахстана, в связи с высокой стоимостью экспортной продукции. Но постоянные проблемы, которые возникали на Каспийском трубопроводном консорциуме (далее – КТК), отрицательно сказались на возможном максимальном потенциале данного трубопровода.

Дополнительно сообщается, что в III кв. 2022 года, что инфляция в развитых и развивающихся странах начала расти очень быстро, что в свою очередь привело к тому, что центральные банки развитых и развивающихся стран начали повышать ставку, и привели к росту процентной ставки по кредитам. А те в свою очередь к замедлению экономики и развитию данных стран. НБ РК также совершал повышения ставки в течении всего III кв. 2022 года.

Данный изменения, Компания расценивать как не корректирующее 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.

