

# ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ТОО «МФО Bravo Business» за 2022 ГОД.

## 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 декабря 2022 года составляет 220 000 тыс. тенге.

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

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

Квартальная неаудированная финансовая отчетность за 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:

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности на 31 декабря 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 сокращённую финансовую отчётность 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 год, закончившийся 31 декабря 2022 года	за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Общие доходы деятельности, в т.ч.</b>	<b>960 939</b>	<b>509 074</b>
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	878 100	496 745
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	1 146	1 174
- Доход от реализации продукции и оказания услуг	8 500	
- прочие доходы	73 193	11 155

## 6. Процентные расходы

В отчетном периоде, процентные расходы составили 35 000 тыс.тенге (вознаграждение по облигациям).

## 7. Расходы на персонал

	тыс. тенге	
	за год, закончившийся 31 декабря	
	2022 г.	2021 г.
Заработная плата	84 810	45 454
Резерв отпусков	5 222	4 334
Премия ежемесячная	13 456	8 112
Премия	17 086	
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>120 574</b>	<b>57 900</b>

## 8. Операционные и административные расходы

тыс. тенге

Наименование затрат	за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ИС-Бухгалтерия сопровождение	167	168
Аренда помещения	43 153	20 276
Консалтинговые услуги	53 400	43 750
Отчисления ОСМС	2 808	907
Материальные затраты	1 703	752
Аудиторские (консультационные) услуги	2 464	1 456
Социальные отчисления	2 806	1 373
Социальный налог	7 588	3 368
Сопровождение программного продукта	2 464	1 622
Охранные услуги	7 835	5 177
Обучение	144	40
Износ ОС	4 476	1 422
Расходы на рекламу	89 371	8 144
Прочие	131 973	32 148
<b>ИТОГО</b>	<b>350 352</b>	<b>120 603</b>

**9. Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой**  
 Организация не ведет операции с иностранной валютой.

**10. Прочие доходы**

тыс. тенге		
за год, закончившийся 31 декабря		
	2022 г.	2021 г.
Неустойка (штраф, пеня)	24 086	11 155
Реализация активов	49 107	
<b>ИТОГО</b>	<b>73 193</b>	<b>11 155</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 год, закончившийся 31 декабря		
	2022 г.	2021 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(80 929)	(65 938)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	<b>(80 929)</b>	<b>(65 938)</b>

## 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 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 31.12.2022 года в сумме – 211 689 тыс. тенге;
- на 31.12.2021 года в сумме – 74 787 тыс. тенге.

	31 декабря 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
--	-----------------------------------	-----------------

Денежные средства в кассе	5 680	11 864
Денежные средства на расчетном счету	975	37 923
Денежные средства на размещенных на вкладах	205 034	25 000
<b>ИТОГО</b>	<b>211 689</b>	<b>74 787</b>

### 13. Кредиты клиентам

	<b>31 декабря 2022 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Основной долг	1 928 581	1 614 331
<b>ИТОГО</b>	<b>1 928 581</b>	<b>1 614 331</b>

### 14. Прочие активы

В балансе числятся Прочие активы:

- по состоянию на 31.12.2021 года – 14 428 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.12.2022 года – 5 815 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

	<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>На 31 декабря 2021 года</b>
Краткосрочные авансы выданные	4 101	12 961
Расходы будущих периодов	1 714	1 467
<b>ИТОГО</b>	<b>5 815</b>	<b>14 428</b>

### 15. Займы полученные

На 31.12.2022г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 904 596 тыс.тенге.

<b>Краткосрочные финансовые обязательства</b>	<b>31.12.2022 г.</b>	<b>31.12.2021 г.</b>
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	904 596	1 179 059
<b>Итого</b>	<b>904 596</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 – 1 561 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.12.2022 года – 111 425 тыс. тенге;

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	109 569	1 445
Краткосрочная задолженность по оплате труда		132
<b>Итого</b>	<b>109 569</b>	<b>1 577</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 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 31.12.2022 года – 2 344 тыс. тенге;

<i>Наименование</i>	на 31 декабря 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Резерв по отпускам сотрудникам	2 344	1 875
<b>Итого</b>	<b>2 344</b>	<b>1 875</b>

## 18. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2022 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>	тыс. тенге	
	на 31 декабря 2022 года	на 31 декабря 2021 года
<b>Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:</b>	<b>79 646</b>	<b>65 677</b>

## 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 год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлены ниже:

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлены ниже:



№	Наименование	Категория связанных сторон	тыс. тенге		
			Консультационные расходы	Расходы по аренде	Доходы по вознаграждению
<b>31 декабря 2021 год</b>					
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	43 750	255	–
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	–
<b>31 декабря 2022 год</b>					
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	53 400	–	–
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	–

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлены ниже:

		тыс. тенге			
		TOO BRAVO GROUP Материнская компания		TOO Bravo Lombard Компания под общим контролем	
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	Краткосрочные предоставленные займы	–	–	–	–
2	Краткосрочные вознаграждения к получению	–	–	–	–
3	Авансы выданные	–	–	–	–
4	Краткосрочные займы полученные	904 596	1 179 059	–	–
5	Кредиторская задолженность	1 980	–	–	918
6	Краткосрочные авансы полученные	–	–	–	–

## 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 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.

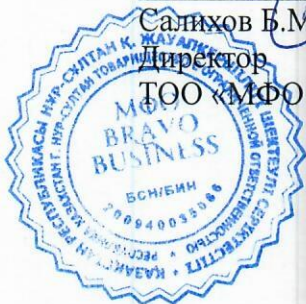
### ***Существенное суждение руководства***

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.

Салихов Б.М.  
Директор

ТОО «МФО Bravo Business»



*Ш.Б.С. Сапаров Д.Б.*