

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ТОО «МФО Bravo Business» за I кв. 2025 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 31.03.2025 года составляет 220 000 тыс. тенге.

Единственным участником Компании по состоянию на 31 марта 2025 года является ТОО «BRAVO GROUP».

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

Квартальная неаудированная финансовая отчетность за I кв. 2025 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 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

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

<u>Связанные стороны</u>		
	I кв. 2025 г.	2024г.
	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 2025 года	за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
Общие доходы деятельности, в т.ч.	221 994	195 690
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	212 463	189 609
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	3 012	-
- прочие доходы	6 519	6 082

6. Процентные расходы

В отчетном периоде, процентных расходов у организации не было.

7. Расходы на персонал

	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 (неаудировано)	2024 (аудировано)
Заработная плата	(17 749)	(19 617)
Резерв отпусков	(1 026)	(2 151)
Премия ежемесячная	(3 242)	(2 847)
Итого расходы на персонал	(22 017)	(24 615)

8. Операционные и административные расходы

тыс. тенге

Наименование затрат	за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
1С-Бухгалтерия сопровождение	34	26
Аренда помещения	11 681	9 339
Консалтинговые услуги	12 600	14 100
Отчисления ОСМС	554	632
Материальные затраты	552	474
Оплата услуг банка	1 538	1 189
Социальные отчисления	620	618
Социальный налог	1 287	1 351
Сопровождение программного продукта	728	238
Услуги ОФД	12	13
Обучение	-	144
Износ ОС	904	813
Лицензия АПК Webkassa	29	31
Прочие	21 057	23 547
ИТОГО	(51 594)	(52 515)

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		
	2025 (неаудировано)	2024 (аудировано)
Неустойка (штраф, пеня)	6 519	6 082
	6 519	6 082

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		
	2025 (неаудировано)	2024 (аудировано)

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(20 214)	(21 975)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(20 214)	(21 975)

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. 2025 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 31.03.2025 года в сумме – 165 392 тыс. тенге;
- на 31.12.2024 года в сумме – 12 885 тыс. тенге.

	31 марта 2025 (неаудировано)	31 марта 2024
Денежные средства в кассе	23 630	11 525
Денежные средства на расчетном счету	233	804

Денежные средства на размещенных на вкладах	26 675	556
ИТОГО	50 540	12 885

13. Кредиты клиентам

	31 марта 2025 (неаудировано)	31 марта 2024
Основной долг	1 563 062	1 815 790
Оценочный резерв под обесценение	-15 884	-13 789
ИТОГО	1 547 178	1 802 001

14. Прочие активы

В балансе числятся Прочие активы:

- по состоянию на 31.03.2024 года – 109 992 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2025 года – 109 992 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

Наименование	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	на 31 март 2024 года
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	12 447	16 049
Задолженность по выплаченной заработной плате	-	-
Краткосрочная задолженность по предоставленным работникам займам	6 750	8 920
Краткосрочные авансы выданные	32 656	11 413
Процентный доход к получению	62 171	62 171
Начисленная неустойка (штраф, пеня)	7 887	7 949
Задолженность по претензиям	12 049	2 103
Расходы будущих периодов	1 858	1 387

Итого прочие краткосрочные активы	135 818	109 992
--	----------------	----------------

15. Займы полученные

На 31.03.2025г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 977 375 тыс.тенге.

Краткосрочные финансовые обязательства	31.03.2025 г.	31.03.2024 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	113 155	977 375
Итого	113 155	977 375

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 31.12.2024 года – 13 905 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2025 года – 22 293 тыс. тенге;

Наименование	тыс. тенге	
	на 31 марта 2025 года	на 31 марта 2024 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	22 293	13 905
Итого	22 293	13 905

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 31.03.2024 года – 2 344 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2025 года – 2 943 тыс. тенге;

<i>Наименование</i>	на 31 марта 2025 года	на 31 марта 2024 года
Резерв по отпускам сотрудникам	2 943	2 344
Итого	2 943	2 344

18. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.03.2025 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 2025	за три месяца, закончившихся 31 марта 2024
Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:	17 200	98 269
<i>Корпоративный подоходный налог</i>	<i>14 575</i>	<i>97 294</i>
<i>Социальный налог</i>	<i>1 195</i>	<i>422</i>
<i>Индивидуальный подоходный налог</i>	<i>1 428</i>	<i>551</i>
<i>Прочие налоги</i>	<i>0</i>	<i>2</i>

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.:	2 454	1474
Обязательные пенсионные взносы	1848	859
Обязательные социальные отчисления	606	615

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 2025 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»

