

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ТОО «МФО Bravo Business» за I полугодие 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 30.06.2025 года составляет 220 000 тыс. тенге.

Единственным участником Компании по состоянию на 30 июня 2025 года является ТОО «BRAVO GROUP».

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

Квартальная неаудированная финансовая отчетность за I полугодие 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 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.

Связанные стороны		
	I пол. 2025 г.	I пол.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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Общие доходы деятельности, в т.ч.	459 216	47
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	15 705	-
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	-	-
- прочие доходы	30 128	12 803

6. Процентные расходы

В отчетном периоде, процентных расходов у организации не было.

Наименование расходов	тыс. тенге	
	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
- Расходы по вознаграждениям по облигациям	-	-
ИТОГО	-	-

7. Расходы на персонал

тыс. тенге	
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	

	2025 (неаудировано)	2024 (аудировано)
Заработная плата	(37 807)	(42 333)
Резерв отпусков	(2 669)	(3 074)
Премия ежемесячная	(6 942)	(6 916)
Итого расходы на персонал	(44 418)	(52 323)

8. Операционные и административные расходы

Наименование затрат	тыс. тенге	
	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
1С-Бухгалтерия сопровождение	113	52
Аренда помещения	23 269	20 618
Консалтинговые услуги	25 200	28 200
Отчисления ОСМС	1 162	1 374
Материальные затраты	676	873
Оплата услуг банка	2 954	2 379
Социальные отчисления	1 288	1 348
Социальный налог	2 760	2 945
Сопровождение программного продукта	1 573	1 199
Услуги ОФД	24	26
Обучение	35	144
Износ ОС	1 803	1 387
Лицензия АПК Webkassa	58	61
Прочие	57 118	49 750
ИТОГО	(118 033)	(110 356)

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		
	2025 (неаудировано)	2024 (аудировано)
Неустойка (штраф, пеня)	30 128	12 803
ИТОГО	30 128	12 803

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%.

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня			тыс. тенге
	2025 (неаудировано)	2024 (аудировано)	
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(2 933)	(4 478)	
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(2 933)	(4 478)	

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 полугодие 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 30.06.2025 года в сумме – 40 928 тыс. тенге;
- на 30.06.2024 года в сумме – 4 698тыс. тенге.

	30 июня 2025 (неаудировано)	30 июня 2024
Денежные средства в кассе	11 870	10 124
Денежные средства на расчетном счету	84	542
Денежные средства на размещенных на вкладах	1 923	-
ИТОГО	13 877	10 666

13. Кредиты клиентам

	30 июня 2025 (неаудировано)	30 июня 2024
Основной долг	2 248 990	2 172 963
Оценочный резерв под обесценение	-63 950	-17 750
ИТОГО	2 185 040	2 155 213

14. Прочие активы

В балансе числятся Прочие активы:

- по состоянию на 30.06.2024 года – 75 265 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.06.2025 года – 110 521 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

Наименование	тыс. тенге	
	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	4 937	7 899
Краткосрочная задолженность по предоставленным работникам займам	7 970	9 220
Процентный доход к получению	56 148	39 484
Начисленная неустойка (штраф, пеня)	11 071	3 234
Задолженность по претензиям	2 348	170
Запасы	15	9 473
Текущие налоговые активы	8 143	
Краткосрочные авансы выданные	12 956	4 410

Расходы будущих периодов	736	1 375
Отложенные налоговые активы по КППН	6 197	
Итого прочие краткосрочные активы	110 521	75 265

15. Займы полученные

На 30.06.2025г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 977 375 тыс.тенге.

Краткосрочные финансовые обязательства	30.06.2025 г.	30.06.2024 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	950 964	1 213 836
Итого	950 964	1 213 836

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 30.06.2024 года – 11 995 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.06.2025 года – 26 372 тыс. тенге;

тыс. тенге

Наименование	на 30 июня 2025 года	на 30 июня 2024 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	17 934	11 934
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	61

Краткосрочные вознаграждения к выплате	8 438	-
Итого	26 372	11 995

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 «Прочие обязательства»

- по состоянию на 30.06.2024 года – 3 637 тыс. тенге;
- по состоянию на 30.06.2025 года – 4 235 тыс. тенге;

<i>Наименование</i>	на 30 июня 2025 года	на 30 июня 2024 года
Резерв по отпускам сотрудникам	4 235	3 637
Итого	4 235	3 637

18. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 30.06.2025 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024

Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:	40 748	49 415
<i>Корпоративный подоходный налог</i>	<i>39 702</i>	<i>48 163</i>
<i>Социальный налог</i>	<i>442</i>	<i>529</i>
<i>Индивидуальный подоходный налог</i>	<i>584</i>	<i>674</i>
<i>Прочие налоги</i>	<i>20</i>	<i>49</i>
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.:	1 309	1 574
Обязательные пенсионные взносы	771	915
Обязательные социальные отчисления	212	244
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	130	166
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	196	249

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 июля 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 ООО «МФО Bravo Business»