

# ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ТОО «МФО Bravo Business» за I кв. 2024 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.Астана, ул. Сарайшык 32.

Фактический адрес: Республика Казахстан, 010017 г.Астана, ул. Сарайшык 32.

Основными видами деятельности являются: Денежное посредничество прочих финансовых учреждений

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.03.2024 года составляет 220 000 тыс. тенге.

Единственным участником Компании по состоянию на 31 марта 2024 года является ТОО «BRAVO GROUP».

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

Квартальная неаудированная финансовая отчетность за I кв. 2024 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 рискового 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. 2024 г.	I кв. 2023 г.
	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 2024 года	за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
<b>Общие доходы деятельности, в т.ч.</b>	<b>248 773</b>	<b>221 994</b>
- доход от реализации продукции и оказания услуг (доходы по вознаграждениям по займам)	239 125	212 463
- доходы по финансированию (связанные с получением вознаграждений по размещенным вкладам)	3 311	3 012
- прочие доходы	6 337	6 519

**6. Процентные расходы**

В отчетном периоде, процентных расходов у организации не было.

**7. Расходы на персонал**

	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 (неаудировано)	2023 (аудировано)
Заработная плата	(24 445)	(17 749)
Резерв отпусков	(1 418)	(1 026)
Премия ежемесячная	(2 913)	(3 242)
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>(28 776)</b>	<b>(22 017)</b>

**8. Операционные и административные расходы**

тыс. тенге

Наименование затрат	за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
1С-Бухгалтерия сопровождение	180	34
Аренда помещения	11 763	11 681
Консалтинговые услуги	12 600	12 600
Отчисления ОСМС	769	554
Материальные затраты	214	552
Оплата услуг банка	1 327	1 538
Социальные отчисления	853	620
Социальный налог	1 693	1 287
Сопровождение программного продукта	515	728
Услуги ОФД	12	12
Обучение	-	-
Износ ОС	889	904
Лицензия АПК Webkassa	29	29
Прочие	55 148	21 057
<b>ИТОГО</b>	<b>(85 992)</b>	<b>(51 594)</b>

**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		
	2024 (неаудировано)	2023 (аудировано)
Неустойка (штраф, пеня)	6 337	6 519
	<b>6 337</b>	<b>6 519</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 три месяца, закончившихся 31 марта		
	2024 (неаудировано)	2023 (аудировано)

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(28 583)	(20 214)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(28 583)	(20 214)

## 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. 2024 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 31.03.2023 года в сумме – 165 392 тыс. тенге;
- на 31.03.2023 года в сумме – 165 392 тыс. тенге.

	31 марта 2024 (неаудировано)	31 марта 2023 (аудировано)
Денежные средства в кассе	37	18 585
Денежные средства на расчетном счету	1 098	501

Денежные средства на размещенных на вкладах	107 368	146 306
<b>ИТОГО</b>	<b>108 503</b>	<b>165 392</b>

### 13. Кредиты клиентам

	31 марта 2024 (неаудировано)	31 марта 2023 (аудировано)
Основной долг	2 182 869	2 055 615
Оценочный резерв под обесценение	-139 244	-59 704
<b>ИТОГО</b>	<b>2 043 625</b>	<b>1 995 911</b>

### 14. Прочие активы

В балансе числятся Прочие активы:

- по состоянию на 31.03.2023 года – 109 992 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2024 года – 109 992 тыс. тенге.

Ниже приведена структура прочих краткосрочных активов:

Наименование	тыс. тенге	
	за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	2 118	16 049
Задолженность по выплаченной заработной плате	835	-
Краткосрочная задолженность по предоставленным работникам займам	7 345	8 920
Краткосрочные авансы выданные	2 863	11 413
Процентный доход к получению	88 979	62 171
Начисленная неустойка (штраф, пеня)	10 363	7 949
Задолженность по претензиям	5 986	2 103
Расходы будущих периодов	1 276	1 387

<b>Итого прочие краткосрочные активы</b>	<b>119 765</b>	<b>109 992</b>
--	----------------	----------------

## 15. Займы полученные

На 31.03.2024г. Компания имеет полученных кредитов и займов на сумму 719 812 тыс.тенге.

<b>Краткосрочные финансовые обязательства</b>	<b>31.03.2024 г.</b>	<b>31.03.2023 г.</b>
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	719 812	977 375
<b>Итого</b>	<b>719 812</b>	<b>977 375</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 31.03.2023 года – 13 905 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2024 года – 8 487 тыс. тенге;

тыс. тенге

<b>Наименование</b>	<b>на 31 марта 2024 года</b>	<b>на 31 марта 2023 года</b>
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	8 487	13 905
<b>Итого</b>	<b>8 487</b>	<b>13 905</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 31.03.2023 года – 2 943 тыс. тенге;
- по состоянию на 31.03.2024 года – 2 446 тыс. тенге

<i>Наименование</i>	<b>на 31 марта 2024 года</b>	<b>на 31 марта 2023 года</b>
Резерв по отпускам сотрудникам	2 446	2 943
<b>Итого</b>	<b>2 446</b>	<b>2 943</b>

## 18. Уставный и выпущенный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.03.2024 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	
	<b>за три месяца, закончившихся 31 марта 2024</b>	<b>за три месяца, закончившихся 31 марта 2023</b>
<b>Текущие обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в т.ч.:</b>	<b>98 269</b>	<b>98 269</b>
<i>Корпоративный подоходный налог</i>	<i>63 770</i>	<i>97 294</i>
<i>Социальный налог</i>	<i>525</i>	<i>422</i>
<i>Индивидуальный подоходный налог</i>	<i>704</i>	<i>551</i>
<i>Прочие налоги</i>	<i>265</i>	<i>2</i>



<b>Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам, в т.ч.:</b>	<b>1 760</b>	<b>1 233</b>
Обязательные пенсионные взносы	1 067	729
Обязательные социальные отчисления	273	198
Обязательства по взносам на социальное медицинское	168	122
Обязательства по отчислениям на социальное	252	183

### *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 2024 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»

