

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовой финансовой отчетности на 01.01.2022 года

ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Адам»

Общая информация

ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Адам» (далее КТ, кредитное товарищество, ТОО) зарегистрировано Управлением юстиции Енбекшиказахского района Департамента юстиции Алматинской области 03.09.2008 года №57-1907-12-ТОО (первичная регистрация – 14.05.2003 г.)

Юридический и фактический адрес: 040400 Алматинская область, Енбекшиказахский район, г.Есик, ул.М.Ыскак 76.

ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Адам» осуществляет микрофинансовую деятельность, предусмотренную Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности за №05.21.0005.К. от 26.02.2021 г.

В своей деятельности КТ руководствуется Уставом и законодательством Республики Казахстан. Ведение реестра участников кредитного товарищества осуществляет АО «Единый регистратор ценных бумаг» (сертификат 002363 от 30.03.2016 г., договор №1989 от 30.03.2016 г.). На 01.01.22 года число участников кредитного товарищества - 29.

Уставный капитал КТ согласно учредительных документов составляет 60 600 000 (Шестьдесят миллионов шестьсот тысяч) тенге.

Органами управления кредитного товарищества являются:

- Высший орган управления –Общее собрание участников;
- Исполнительный орган – Правление кредитного товарищества;

Принципы подготовки и предоставления финансовой отчетности

ТОО применяет следующие принципы финансовой отчетности исходя из Международных или Национальных стандартов бухгалтерского учета:

1. Начисление доходов и расходов;
2. Непрерывность финансовой и хозяйственной деятельности ТОО;
3. Понятность, уместность и надежность;
4. Значимость и существенность финансовых показателей;
5. Достоверность и сопоставимость;
6. Преобладание сущности над формой;

Основные положения Учетной политики

Наименование	Основные положения
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства включают деньги в кассе, на текущих счетах, на депозитных банковских счетах, денежные средства в пути. Учитываются по первоначальной стоимости
Займы, выданные заемщикам	Отражаются по выданной сумме
Запасы	Отражаются по фактической стоимости приобретения
Нематериальные активы	Отражаются по фактической стоимости приобретения с начислением амортизации прямолинейным методом.
Основные средства	Учитываются по первоначальной стоимости приобретения. Начисление амортизации производится методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости. Последняя инвентаризация проведена на 01.11.21 г.
Займы, полученные	Займы, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» отражаются по полученной сумме.
Дебиторская задолженность	Учитывается по первоначальной стоимости
Кредиторская задолженность	Учитывается по первоначальной стоимости

Расшифровка основных статей финансовой отчетности на 01.01.22 г.

1) Вклады, размещенные в Банках второго уровня – 19 445 тыс. тенге, в том числе:

- Денежные средства в сумме 15 150 тыс. тенге размещены в ДБ АО «Сбербанк» по договору ДБВ №178 ALM 006550 от 24.02.21 г. сроком на 1 год и являются обеспечением исполнения обязательств по Договору залога денег №553-АТФ-КТЗ-Д-1 от 20.06.19 г. с АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по Рамочному соглашению об открытии кредитной линии 553-АТФ-КТЗ от 22.07.16 года;

- Денежные средства в сумме 4 295 тыс. тенге размещены в ДБ АО «Сбербанк» по договору ДБВ №178 ALM 007000 от 30.06.21 г. сроком на 1 год;

2) Дебиторская задолженность (краткосрочная) – 10 тыс. тенге (предоплата за товары и услуги);

3) Займы предоставленные – 265 450 тыс. тенге, в том числе займы, полученные заемщиками – 262 928 тыс. тенге и начисленное, но неоплаченное заемщиками вознаграждение – 2522 тыс. тенге срок оплаты не наступил.

Займы предоставлены сельхозтоваропроизводителям (участникам кредитного товарищества):

- за счет привлеченных ресурсов от АО «Аграрная Кредитная корпорация» (далее АО «АКК») по Рамочному соглашению об открытии кредитной линии 553-АТФ-КТЗ от 22.07.16 года - 177 778 тыс. тенге;

- за счет собственных средств Кредитного товарищества - 85 150 тыс. тенге;

4) Запасы – 199 тыс. тенге (автошины, аккумулятор);

5) Нематериальные активы – 37 тыс. тенге (программное обеспечение 1С бухгалтерия версия 8.3 первоначальной стоимостью 65 тыс. тенге, начисленная амортизация – 28 тыс. тенге);

6) Основные средства – 1371 тыс. тенге (первоначальная стоимость – 5392 тыс. тенге, начисленная амортизация – 4021 тыс. тенге):

	Основные средства Всего (тенге)	В том числе			
		Здание	Транспортное средство	Орг. техника	Прочие
Стоимость по балансу на 01.01.22 г.	5 392 484=00	0	3 800 000=00	1 090 499=00	501 985=00
Накопленная амортизация	4 020 872=80	0	3 040 000=00	478 887=80	501 985=00
Остаточная стоимость на 01.01.22 г.	1 371 611=20	0	760 000=00	611 611=20	0

В 2021 году кредитным товариществом основные средства не приобретались. Списание основных средств не производилось.

7) Текущие налоговые активы – 3 тыс. тенге:

Наименование	Сумма (тенге)
Индивидуальный подоходный налог	294=21
Налог на транспорт	1668=38
Социальный налог	649=32
Плата за эмиссию в окружающую среду	437=00
Итого:	3 048=91

8) Прочие активы – 16 тыс. тенге (расходы будущих периодов – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспорта);

9) Отложенные налоговые активы – 2 тыс. тенге (по КПН);

10) Займы полученные – 180 345 тыс. тенге, в том числе займы, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по Рамочному соглашению об открытии кредитной линии 553-АТФ-КТЗ от 22.07.16 года – 177 778 тыс. тенге и 2567 тыс. тенге - начисленное, но неоплаченное вознаграждение АО «АКК» срок оплаты не наступил;

11) Кредиторская задолженность (краткосрочная) – 3603 тыс. тенге (предоплата по погашению основного долга и вознаграждения заемщиками);

12) Нераспределенный доход – 331 тыс. тенге, в том числе доход предыдущих лет – 314 тыс. тенге, доход отчетного периода - 17 тыс. тенге;

13) Доходы всего – 39 435 тыс. тенге, в том числе:

- от размещения вкладов – 1287 тыс. тенге;
- от предоставления займам – 38 056 тыс. тенге;
- прочие доходы – 92 тыс. тенге (от списания кредиторской задолженности);

14) Расходы всего – 39 260 тыс. тенге, в том числе:

- по полученным займам – 18 665 тыс. тенге;
- административные расходы – 20595 тыс. тенге, в том числе прочие расходы – 1569 тыс. тенге;

Наименование	за 2021 г.	за 2020 г.
Приобретение ГСМ	405	300
Зап.части на орг.технику, ремонт, заправка картриджей	182	176
Канц.товары и др. принадлежности	60	154
Нотариальные услуги	20	20
Страхование (автотранспорт)	21	19
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	178	176
Расходы по содержанию автотранспорта	140	239
Услуги банка	177	177
Почтовые услуги	12	22
Обучение сотрудников	0	138
Расходы за публикацию объявлений	17	15
Хоз товары	14	12
Услуги связи	281	269
Расходы по открытию и содержанию сайта визитки	62	0
Итого:	1569	1717

15) Корпоративный подоходный налог – 158 тыс. тенге (налог у источника выплаты при выдаче вознаграждения по вкладам);

Телефон: 8(72775)70455

Адрес электронной почты: SKT_Esik@mail.ru

Исполнитель:

Куропатова Т.А.

телефон: 87772484768

Главный бухгалтер:

Куропатова Т.А.

дата: 29 марта 2022 г.

Руководитель или лицо,

исполняющее его обязанности: Кабиева Р.С.

