

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовой финансовой отчетности на 01.01.2023 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 01.01.23 года число участников кредитного товарищества - 32.

Уставный капитал КТ согласно учредительных документов составляет 60 600 000=00 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 01.11.22 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 01.01.23 г.

1) Вклады, размещенные в Банках второго уровня – 32 863 тыс. тенге, в том числе:

- Денежные средства в сумме 15 150 тыс. тенге размещены в АО «Евразийский банк» по договору №001/22/19//2 от 01.03.22 г. являются обеспечением исполнения обязательств по Рамочному соглашению об открытии кредитной линии №553-АТФ-КТЗ от 22.07.16 года с АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (Договор залога денег №553-АТФ-КТЗ-Д-3 от 04.07.22 г.);

- Денежные средства в сумме 17 713 тыс. тенге размещены в АО «Народный Банк Казахстана» по договору №S|001510124|22 от 28.02.22 г.;

2) Дебиторская задолженность (краткосрочная) – 11 тыс. тенге (предоплата за товары и услуги);

3) Займы предоставленные – 387 248 тыс. тенге, в том числе займы, полученные заемщиками – 382 857 тыс. тенге и начисленное, но неоплаченное заемщиками вознаграждение – 4 391 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 - 300 382 тыс. тенге;

- за счет собственных средств Кредитного товарищества - 82 475 тыс. тенге;

4) Запасы – 84 тыс. тенге (автошины, аккумулятор);

5) Нематериальные активы – 11 тыс. тенге (программное обеспечение 1С бухгалтерия версия 8.3 первоначальная стоимость 65 тыс. тенге, начисленная амортизация – 54 тыс. тенге);

6) Основные средства – 644 тыс. тенге (первоначальная стоимость – 5392 тыс. тенге, начисленная амортизация – 4748 тыс. тенге):

	Основные средства Всего (тенге)	В том числе			
		Здание	Транспортное средство	Орг. техника	Прочие
Стоимость по балансу на 01.01.23 г.	5 392 484=00	0	3 800 000=00	1 090 499=00	501 985=00
Накопленная амортизация	4 748 480=08	0	3 610 000=00	636 495=08	501 985=00
Остаточная стоимость на 01.01.23 г.	644 003=92	0	190 000=00	454 003=92	0

В 2022 году кредитным товариществом основные средства не приобретались. Списание основных средств не производилось.

7) Текущие налоговые активы – 2 тыс. тенге:

Наименование	Сумма (тенге)
Индивидуальный подоходный налог	294=21
Налог на транспорт	668=38
Социальный налог	649=32
Плата за эмиссию в окружающую среду	513=00
Итого:	2 124=91

8) Прочие активы – 17 тыс. тенге (расходы будущих периодов – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспорта);

9) Отложенные налоговые активы – 18 тыс. тенге (по КПН);

10) Займы полученные – 303 829 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 – 300 382 тыс. тенге и 3 447 тыс. тенге - начисленное, но неоплаченное вознаграждение АО «АКК» срок оплаты не наступил;

11) Кредиторская задолженность (краткосрочная) – 10 836 тыс. тенге (предоплата по погашению основного долга и вознаграждения заемщиками срок оплаты не наступил);

12) Нераспределенный доход – 377 тыс. тенге, в том числе доход предыдущих лет – 331 тыс. тенге, доход отчетного периода - 46 тыс. тенге;

13) Доходы всего – 47 712 тыс. тенге, в том числе:
- от размещения вкладов – 2672 тыс. тенге;
- от предоставления займам – 45 040 тыс. тенге;

14) Расходы всего – 47 281 тыс. тенге, в том числе:
- по полученным займам – 22 775 тыс. тенге;
- административные расходы – 24 506 тыс. тенге, в том числе прочие расходы – 2322 тыс. тенге;

15) Корпоративный подоходный налог – 385 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.

Главный бухгалтер: Куропатова Т.А.

Руководитель или лицо,
исполняющее его обязанности: Кабиева Р.С.




телефон: 87772484768
дата: 03 апреля 2023 г.