

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовой финансовой отчетности на 01.01.2024 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 01.01.24 года число участников кредитного товарищества - 34.

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 01.01.24 г.**

1) Вклады, размещенные в Банках второго уровня – 23 862 тыс. тенге, в том числе:

- Денежные средства в сумме 9 090 тыс. тенге размещены в АО «Евразийский банк» по договору №00144/23/06 от 04.10.23 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-4 от 12.06.23 г.);

- Денежные средства в сумме 14 772 тыс. тенге размещены в АО «Народный Банк Казахстана» по договору №S|001510124|22 от 28.02.22 г.;

2) Дебиторская задолженность (краткосрочная) – 364 тыс. тенге (предоплата за товары и услуги);

3) Займы предоставленные – 311 988 тыс. тенге, в том числе займы, полученные заемщиками – 306 761 тыс. тенге и начисленное, но неоплаченное заемщиками вознаграждение – 5 227 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 - 221 871 тыс. тенге;

- за счет собственных средств Кредитного товарищества - 84 890 тыс. тенге;

4) Запасы – 31 тыс. тенге (автошины);

5) Нематериальные активы – 0 тыс. тенге (программное обеспечение 1С бухгалтерия версия 8.3 первоначальная стоимость 65 тыс. тенге, начисленная амортизация – 65 тыс. тенге);

6) Основные средства – 324 тыс. тенге (первоначальная стоимость – 5392 тыс. тенге, начисленная амортизация – 5068 тыс. тенге):

	Основные средства Всего (тенге)	В том числе			
		Здание	Транспортное средство	Орг. техника	Прочие
Стоимость по балансу на 01.01.24 г.	5 392 484=00	0	3 800 000=00	1 090 499=00	501 985=00
Накопленная амортизация	5 067 767=03	0	3 800 000=00	765 782=03	501 985=00
Остаточная стоимость на 01.01.24 г.	324 716=97	0	0	324 716=97	0

В 2023 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	314=21
Налог на транспорт	668=38
Социальный налог	649=32
Плата за эмиссию в окружающую среду	29=00
<b>Итого:</b>	<b>1 660=91</b>

8) Прочие активы – 19 тыс. тенге (расходы будущих периодов – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспорта);

9) Отложенные налоговые активы – 13 тыс. тенге (по КПН);

10) Займы полученные – 226 304 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 – 221 871 тыс. тенге и 4 433 тыс. тенге - начисленное, но неоплаченное вознаграждение АО «АКК» срок оплаты не наступил;

11) Резервы – 293 тыс. тенге (резерв по отпускам работников);

12) Кредиторская задолженность (краткосрочная) – 226 тыс. тенге (предоплата по погашению вознаграждения заемщиками срок оплаты не наступил);

13) Прочие обязательства – 284 тыс. тенге (излишне перечисленные субсидии по заемщику);

12) Нераспределенный доход – 469 тыс. тенге, в том числе доход предыдущих лет – 377 тыс. тенге, доход отчетного периода - 92 тыс. тенге;

13) Доходы всего – 60 062 тыс. тенге, в том числе:

- от размещения вкладов – 3 062 тыс. тенге;
- от предоставления займам – 57 000 тыс. тенге;

14) Расходы всего – 59 506 тыс. тенге, в том числе:

- по полученным займам – 28 533 тыс. тенге;
- административные расходы – 30 973 тыс. тенге, в том числе прочие расходы – 2 513 тыс. тенге;

15) Корпоративный подоходный налог – 464 тыс. тенге (налог у источника выплаты при выдаче вознаграждения по вкладам);

Телефон: 8(72775)70455

Адрес электронной почты: [SKT\\_Esik@mail.ru](mailto:SKT_Esik@mail.ru)

Исполнитель: Куропатова Т.А.

Главный бухгалтер: Куропатова Т.А.

Руководитель или лицо,  
исполняющее его обязанности: Савина Ж.А.

  


телефон: 87772484768

дата: 03 апреля 2024 г.

