

“Зарегистрировано”
Министерством юстиции
Республики Таджикистан
за №1071 от 14 апреля 2021 г.

“Утверждено”
Постановлением Правления
Национального банка Таджикистан
за №164 от 16 декабря 2020 г.

Порядок подготовки и срок предоставления финансовых отчётов исламских кредитных организаций

Порядок подготовки и срок предоставления финансовых отчётов исламских кредитных организаций (далее - Порядок) разработан в соответствии со статьей 42 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и статьей 47 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» с целью анализа финансовой деятельности исламской кредитной организации и осуществления основных целей и задач регулирования, надзора и полноценной экономической деятельности исламской кредитной организации, и устанавливает порядок подготовки и срок предоставления финансового отчёта со стороны исламских кредитных организаций.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Финансовый отчёт исламских кредитных организаций направлен на выполнение в установленном порядке основных целей и задач регулирования, надзора и полноценной экономической деятельности исламских кредитных организаций, цель которого является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов потребителей услуг банковской системы.

2. Анализ деятельности исламской кредитной организации в установленном порядке отражает воздействие решения руководства исламской кредитной организации на ликвидность, прибыльность, качество активов и достаточность капитала.

3. Отчёт подготовлен на основе бухгалтерских данных и не может служить основой налоговых расчётов с бюджетом.

ГЛАВА 2. СОДЕРЖАНИЕ И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТОВ

4. Отчет, предоставляемый исламской кредитной организацией, включает следующие таблицы:

- Таблица 01.01. Активы (ежедекадно, ежемесячно);
- Таблица 01.02. Пассивы (ежедекадно, ежемесячно);
- Таблица 01.03. Капитал (ежедекадно, ежемесячно);
- Таблица 01.04. Внебалансовые счета (ежедекадно, ежемесячно);
- Таблица 01.05. Расшифровка других активов и пассивов (ежедекадно, ежемесячно);
- Таблица 02.01. Отчёт о прибылях и убытках (ежемесячно);
- Таблица 03.01. Изменение в капитале (ежемесячно);
- Таблица 04.01. Ценные бумаги и инвестиции (ежемесячно);
- Таблица 05.01. Просроченные активы в национальной валюте (ежемесячно);
- Таблица 05.02. Просроченные активы в иностранной валюте (ежемесячно);
- Таблица 06.01. Классификация активов с учетом рисков в национальной валюте (ежемесячно);
- Таблица 06.02. Классификация активов с учетом рисков в иностранной валюте (ежемесячно);
- Таблица 07.01. Изменения в фонде покрытия возможных потерь по финансированию (ежемесячно);
- Таблица 08.01. Крупные финансирования (ежемесячно);
- Таблица 09.01. Финансирование связанных лиц с исламской кредитной организации (ежемесячно);
- Таблица 10.01. Классификация активов по отраслям в национальной валюте (ежемесячно);
- Таблица 10.02. Классификация активов по отраслям в иностранной валюте (ежемесячно);
- Таблица 11.01. Группирование депозитов по отраслям экономики (ежемесячно);
- Таблица 12.01. Остатки срока погашения активов (ежедекадно, ежемесячно);
- Таблица 12.02. Остатки срока погашения пассивов (ежедекадно, ежемесячно);
- Таблица 13.01. Классификация депозитов по суммам и счетам (ежемесячно);
- Таблица 14.01. Пруденциальные нормативы (ежемесячно);
- Таблицы 15.01., 15.02., 15.03., 15.04. и 15.05. Отчет о достаточности капитала (ежемесячно);
- Таблица 16.01. Среднемесячные показатели (ежемесячно);
- Таблица 17.01. Дополнительные сведения (ежемесячно);
- Таблица 18.01. Распределение чистой прибыли (ежемесячно);

- Таблица 19.01. Позиция иностранной валюты (ежемесячно);
- Таблица 20.01. Потребительские и микрофинансирования в национальной валюте (ежемесячно);
- Таблица 20.02. Потребительские и микрофинансирования в иностранной валюте (ежемесячно);
- Таблица 21.01. Финансирования и размещенные средства кредитных финансовых организаций (ежемесячно);
- Таблица 21.02. Привлеченные средства кредитных финансовых организаций (ежемесячно);
- Таблица 22.01. Движение необслуживаемых финансирований и фонда по ним (ежемесячно);
- Таблица 23.01. 100 крупных необслуживающих финансирований (ежемесячно);
- Таблица 23.02. 50 крупных необслуживающих финансирований взаимосвязанных лиц (ежемесячно);
- Таблица 23.03. 50 новых крупных необслуживающих финансирований (ежемесячно);
- Таблица 24.01. Остаток принятых залогов на баланс (ежемесячно);
- Таблица 25.01. Движение принятых залогов на баланс для продажи (ежемесячно).

ГЛАВА 3. СРОК И ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТОВ

5. Каждая исламская кредитная организация должна обязать ответственного сотрудника для полного, достоверного и своевременного предоставления отчёта. Этот сотрудник является ответственным за контакт с Национальным банком Таджикистана по всем вопросам, касающимся сведений, отражённых в отчёте.

6. Отчёт предоставляется в письменной и электронной формах установленный настоящим Порядком срок в Национальный банк Таджикистана.

7. Отчёт должен предоставляться следующим образом:

- ежедекадный отчёт в течении 6-и календарных дней после отчётного периода;
- ежемесячный отчёт в течение 12-и календарных дней после отчётного периода;
- электронную форму отчёта следует предоставить в Департамент банковского надзора Национального банка Таджикистана с 08:00 до 17:00 часов за один день до отчётного дня в установленном порядке.

8. Если выявлены ошибки в отчёте, он возвращается обратно исламской кредитной организации для поправки и исламской

кредитной организации его следует представить в Национальный банк Таджикистана в следующие сроки:

- ежедекадный отчёт – 2 рабочих дня;
- ежемесячный отчёт – 3 рабочих дня.

9. При предоставлении неправильного, недостоверного финансового отчета в своевременном сроке установленные пунктом 8 настоящего Порядка согласно статье 48 Закона Республики Таджикистана «О Национальном банке Таджикистан» по отношению к исламской кредитной организации будут приняты меры срочные исправительные меры и меры воздействия.

10. Копии отчётов вместе с заключением внешнего аудитора исламской кредитной организации должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана после завершения аудиторской проверки.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ФОРМ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ ИСЛАМСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИИ

11. Титульный лист финансовой отчетности должен включить следующую информацию:

- наименование исламской кредитной организации;
- дата и исходящий регистрационный номер;
- отчётную дату;
- дата составления отчёта;
- многократность отчёта – «ежемесячный», «годовой» и «исправление»;
- подтверждение проверки отчетности со стороны внутреннего аудита;
- фамилия, имя, отчество лица, ответственного за составление отчёта;
- подтверждение даты регистрации и рассмотрения отчёта.

12. Отчёт должен быть одобрен со стороны председателя Правления и главного бухгалтера. Сотрудник, подписывающий отчёты, несёт ответственность за достоверность сведений о финансовом положении исламской кредитной организации и количества таблиц. Годовой отчёт утверждается председателем Наблюдательного совета исламской кредитной организации, председателем Комитета по исламским финансовым услугам, одним из членов Наблюдательного совета или Аудиторского комитета, председателем Правления, главным бухгалтером и членами Правления.

13. Сведения о членах наблюдательного совета и комитета по исламским финансовым услугам включают следующие:

1) состав наблюдательного совета:

- фамилия, имя, отчество;
- место работы;
- должность;
- номер рабочего телефона;
- образцы подписей;

2) состав комитета по исламским финансовым услугам:

- фамилия, имя, отчество;
- место работы;
- должность;
- номер рабочего телефона;
- образцы подписей.

14. Отчёт о членах Наблюдательного совета, Комитета по исламским финансовым услугам и Правления исламской кредитной организации должен предоставляться один раз в году или в случаях внесения изменений.

15. Сведения о руководящих структурных подразделениях должен включить следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество;
- должность;
- номер рабочего телефона;
- образцы подписей.

16. Право определения руководства исламской кредитной организации принадлежит Правлению или Наблюдательному совету исламской кредитной организации.

17. Общие сведения о исламской кредитной организации должны включать следующую информацию:

1) наименование:

- полное официальное название исламской кредитной организации;
- полное наименование исламской кредитной организации, с которым осуществляет свою деятельность за рубежом.

2) адрес:

- название города, где расположен головной офис исламской кредитной организации;
- название улицы и номер здания;
- почтовый индекс;
- название электронной почты;

3) официальные средства связи:

- официальный номер телефона;
- официальный номер факса;
- официальный адрес E-mail;

4) наименование компании, которая проводила аудит исламской кредитной организации;

5) уставной капитал исламской кредитной организации:

- размер объявленного уставного капитала;
- размер фактически оплаченного капитала.

18. Номинальный размер проданных акций (обыкновенных и привилегированных), их количество и общая стоимость каждого номинала, а также общее количество всех акций и их общая стоимость должны быть приведены в таблице.

ГЛАВА 5. СТРУКТУРА ОТЧЕТНЫХ ТАБЛИЦ

19. Таблица 01.01. Активы включают в себя следующую информацию:

1) наличность и другие кассовые документы – в этой строке должна отражаться денежная наличность, в том числе банкноты и оборотные монеты, деньги в банкоматах, деньги в пути, поступающие деньги, денежные активы к оплате по видам валюты и прочие кассовые документы;

2) золото в слитках– в этой строке должно отражаться золото в слитках;

3) к получению из Национального банка Таджикистана – в этой строке должны отражаться корреспондентские счета, счета обязательных резервов, депонированных в Национальном банке Таджикистана и другие счета, которые могут быть размещены исламской кредитной организацией в Национальном банке Таджикистана;

4) к получению из кредитных финансовых организаций – в этой строке должны отражаться остатки по корреспондентским счетам, срочные размещения, межбанковское финансирование и субординированные финансирование, выданные банкам и небанковским кредитным организациям на территории и за пределами Республики Таджикистан за вычетом сформированного фонда по ним;

5) финансирование на основе исламского РЕПО – в этой строке должны отражаться приобретённые исламской кредитной организацией исламские ценные бумаги с обязательством их перепродажи в определённый период за определённую цену;

6) финансирования – в этой строке должны отражаться финансирования за вычетом соответствующего Фонда по ним. В эту часть должны быть включены государственные, коммерческие финансирования, финансирования малого и среднего предпринимательства, сельского хозяйства, физических лиц и другие финансирования;

7) акцепты к получению – в этой строке должны отражаться остатки акцептов, которые получены от банков, находящихся на территории и за пределами Республики Таджикистан;

8) ценные бумаги – в этой строке должна отражаться балансовая стоимость ценных бумаг Национального банка Таджикистана, кредитных, государственных финансовых организаций и других ценных бумаг, портфель ценных бумаг для торговли и продажи (как долговых ценных бумаг, так и акций), за вычетом дисконта и определённых резервов;

9) инвестиция – в этой строке должны отражаться суммы инвестиций и долговых ценных бумаг, удерживаемых до срока оплаты за вычетом дисконта и определённых резервов. В этой части должны быть указаны ценные бумаги, купленные Национальным банком Таджикистана, кредитными финансовыми и государственными организациями и другие ценные бумаги, удерживаемые до срока оплаты;

10) основные средства – в этой строке должна отражаться стоимость земли или участок земли, зданий и других сооружений исламской кредитной организации или взятых в аренду исламской кредитной организацией мебель и оборудование, в том числе транспортные средства, а также стоимость материалов, работ и других капитальных расходов, связанных со строительством за вычетом начисленного износа по основным средствам. В эту часть должны включаться земли и здания, где осуществляет деятельность исламская кредитная организация, незавершенные строительства, здание, сданное в аренду, другие активы для перепродажи, другие материальные основные средства и нематериальные активы. Износ в отчёте имеет информационный характер и не включается в состав стоимости основных средств и не оказывает влияние на совокупность чистых активов;

11) другие активы – в этой строке должны отражаться суммы активов, не указанных в других строках баланса за вычетом фонда покрытия возможных потерь по сформированным активам. В эту часть должны включаться: дебиторская часть к получению, к получению из головного офиса банка/филиала и из кредитных финансовых

организаций, денежные переводы, финансовые средства, операции в иностранной валюте и активы, отложенные для налога от прибыли.

20. Таблица 01.02. Обязательства включают в себя следующую информацию:

1) к оплате Правительству Республики Таджикистан – в этой строке должны отражаться остатки общей суммы обязательств перед Правительством Республики Таджикистан (Министерство финансов, местные власти и другие государственные органы);

2) к оплате Национальному банку Таджикистана – в этой строке должны отражаться остатки общей суммы обязательств перед Национальным банком Таджикистана;

3) к оплате кредитным финансовым организациям – в этой строке должны отражаться остатки по текущем и корреспондентским счетам банков, срочное межбанковское размещение и межбанковские финансирования на территории и за пределами Республики Таджикистан»;

4) к оплате на основе соглашения исламского РЕПО – в этой строке должны отражаться ценные бумаги, проданные исламской кредитной организацией с обязательством их обратной покупки в определённый период за определённые цены;

5) акцепты к оплате – в этой строке должны отражаться остатки принятых акцептов к оплате кредитными финансовыми организациями, находящимся на территории и за пределами Республики Таджикистан;

6) депозиты до востребования – в этой строке должны отражаться депозиты и сбережения до востребования физических и юридических лиц, которые вложили свои средства и ценности в исламскую кредитную организацию;

7) сберегательные депозиты – в этой строке должны отражаться сберегательные депозиты физических и юридических лиц, которые вложили свои средства и ценности в исламскую кредитную организацию;

8) срочные депозиты – в этой строке должны отражаться срочные депозиты физических и юридических лиц, которые вложили свои средства и ценности в исламскую кредитную организацию;

9) депозиты бюджетных структур – в этой строке должна отражаться общая сумма депозитов государственных, вложенных в депозитные счета;

10) исламские ценные бумаги, выпущенные организацией – в этой строке должна отражаться общая сумма исламских долговых ценных бумаг, выпущенных исламской кредитной организацией;

11) субординированное финансирование – в этой строке должны отражаться обязательства исламской кредитной организации, которые оплачиваются после удовлетворения требований других инвесторов;

12) неограниченные инвестиционные счета – в этой строке должны отражаться суммы инвестиций, которые владельцами неограниченных инвестиционных счетов принятие окончательного инвестиционного решения по ним без определенных ограничений или условий передано исламской кредитной организации;

13) прочие обязательства – в этой строке должна отражаться сумма других обязательств, не указанных в других строках пассивов. В эту часть входят: к оплате, денежные переводы, к оплате в головной офис банка/отделений банка, финансовые инструменты, операции в иностранной валюте, расходы к оплате, отложенные налоговые обязательства и общий фонд по обслуживаемым активам;

14) общий резерв по обслуживаемым активам – в этой строке отражается остаток общего фонда, который формируется по активам (финансированиям) групп стандартных и под наблюдением (обслуживаемых активов).

21. Таблица 01.03. Капитал включает в себя следующую информацию:

1) собственный капитал – в этой строке должен отражаться капитал, объявленный и оплаченный акционерами;

2) избыток капитала – в этой строке должна отражаться разница между номинальной стоимостью собственных акций и рыночной стоимостью, по которой они были приобретены акционерами и другие дополнительные средства, оплаченные акционерами (участниками) в капитал;

3) нераспределённая прибыль/убытки позапрошлых лет – в этой строке должна отражаться остаточная сумма прибыли прошлых годов, которую исламская кредитная организация не распределила на резервы и между акционерами;

4) прибыль/убыток прошлого года – в этой строке должна отражаться остаточная сумма прибыли прошлого года, удерживаемая исламской кредитной организацией перед распределением дивидендов между акционерами и обязательным выделением доли на резервы;

5) прибыль или убыток текущего года – в этой строке должна отражаться сумма прибыли или убытки в течение текущего года до отчётной даты;

6) резервы для будущих операций исламской кредитной организации - в этой строке должна отражаться сумма резервов, выделенных за счёт прибыли для будущих операций исламской кредитной организации, таких как расширение деятельности исламской кредитной организации и приобретение основных средств;

7) резервы на страхование – в этой строке должна отражаться сумма резервов, выделенных за счёт, прибыли для покрытия страховых потребностей;

8) резервы на непредвиденные обстоятельства – в этой строке должна отражаться сумма резерва, выделенного за счёт, прибыли для покрытия непредвиденных обстоятельств;

9) общий резерв за счёт прибыли – в этой строке должна отражаться сумма общих резервов, которые формируются по стандартным и под наблюдением финансирования за счет прибыли;

10) общий резерв за счёт расходов – в этой строке должна отражаться сумма общих резервов по стандартным финансированием и под наблюдением, которые формируются за счет расходов;

11) общий резерв по обслуживаемым активам – на этом счете отражается избыточная разница фонда согласно надзорным требованиям и требованиям международных стандартов финансовой отчетности по обслуживаемым активам, которая переводится из счета 300315 «общий резерв от прибыли» или счетов 300305 «нераспределенная прибыль или убытки позапрошлых лет», 300307 «прибыль или убытки прошлого года»;

12) специальный резерв по необслуживаемым активам – на этом счете отражается избыточная разница фонда согласно надзорным требованиям и требованиям международных стандартов финансовой отчетности по необслуживаемым активам, которая переводится из счета 300315 «общий резерв от прибыли» или счетов 300305 «нераспределенная прибыль или убытки позапрошлых лет», 300307 «прибыль или убытки прошлого года»;

13) резерв для выравнивания прибыли – в этой строке должны отражаться суммы инвестиций по принципам мурабаха;

14) резервы переоценки основных средств – в этой строке должна отражаться сумма резервов, которая производилась в результате переоценки основных средств;

15) резервы переоценки ценных бумаг – в этой строке должна отражаться сумма резервов, которая производилась в результате переоценки ценных бумаг;

16) другие капитальные резервы – в этой строке должны отражаться другие резервы, которые не были указаны выше в других строках;

17) квалифицированные субординированные финансирования – в этой строке должны отражаться все квалифицированные субординированные финансирования, срок оплаты которых превышает 5 лет.

22. Таблица 01.04 Внебалансовые счета включают в себя следующую информацию:

1) косвенные средства – всего - в этой строке должна отражаться совокупность всех внебалансовых частей (косвенных средств);

2) полученные – в этой строке должна отражаться общая сумма косвенных средств, полученных исламской кредитной организацией (гарантии, аккредитивы, соглашения стэндбай, векселя);

3) гарантии – в этой строке должны отражаться гарантии, полученные исламской кредитной организацией;

4) аккредитивы полученные – в этой строке должны отражаться все полученные исламской кредитной организацией аккредитивы;

5) соглашения стэндбай – это соглашение с кредитором о том, что в случае необходимости определенная сумма средств будет предоставлена в течение оговоренного периода времени. В этой строке должны отражаться соглашения стэндбай, полученные исламской кредитной организацией;

6) векселя – в этой строке должны отражаться векселя, полученные исламской кредитной организацией;

7) выданные – в этой строке должна отражаться общая сумма косвенных средств, выданных исламской кредитной организацией (гарантии, аккредитивы, соглашения стэндбай, векселя);

8) гарантии – в этой строке должны отражаться гарантии, выданные исламской кредитной организацией;

9) аккредитивы – в этой строке должны отражаться все непредвиденные обязательства по выданным аккредитивам;

10) соглашение стэндбай – в этой строке должны отражаться все непредвиденные обязательства по выданным исламской кредитной организацией соглашениям стэндбай;

11) неиспользованные линии финансирования - всего – в этой строке должна отражаться общая сумма предоставленных согласно

соглашению, но фактически не выданных исламской кредитной организацией линии финансирования;

12) неиспользованные финансирования – в этой строке должны отражаться все предоставленные согласно соглашению исламской кредитной организацией, но фактически не выданные как финансирование и финансовая аренда (лизинг) линии финансирования;

13) неиспользованные кредитные карточки – в этой строке должны отражаться предоставленные исламской кредитной организацией, но не использованные кредитные карточки владельцами карточек;

14) денежные средства и имущество под контролем организации – на этом счете должна отражаться денежные средства и имущество, которые находятся под контролем организации;

15) андеррайтинговые обязательства – в этой строке должна отражаться общая сумма андеррайтинговых обязательств;

16) ограниченные инвестиционные счета – в этой строке отражаются средства инвесторов, когда владельцы ограниченных инвестиционных счетов наделяют исламскую кредитную организацию конкретными целевыми инвестиционными полномочиями на осуществление деятельности с другими ограничениями и условиями;

17) ценные бумаги – в этой строке должна отражаться общая сумма полученных и выданных исламской кредитной организацией ценных бумаг;

18) полученные – в этой строке должна отражаться сумма полученных исламской кредитной организацией ценных бумаг;

19) выданные - в этой строке должна отражаться сумма выданных исламской кредитной организацией ценных бумаг;

20) проданные активы с вероятностью их возврата – должна отражаться общая сумма проданных активов с вероятностью их обратной покупки;

21) документы на хранение – на этом счете должна отражаться общая сумма номинальной стоимости документов на хранение;

22) залог, предоставленный исламской кредитной организации – в этой строке должна отражаться общая сумма предоставленного исламской кредитной организации залога;

23) непроданные дорожные чеки – на этом счете должна отражаться общая сумма номинальной стоимости непроданных дорожных чеков, которые получены на основе консигнации;

24) другие внебалансовые счета – в этой строке должна отражаться сумма других обстоятельств, которая не была указана выше в других строках;

25) форвардные операции – в этой строке должна отражаться сумма обязательств исламской кредитной организации по купле-продаже иностранной валюты, осуществленной согласно принципам исламского финансирования:

- приобретенная иностранная валюта;
- проданная иностранная валюта.

26) операции СПОТ – в этой строке должна отражаться сумма продажи межбанковской иностранной валюты с обязательством ее обратного обмена в сроки проведения операции;

27) СВОП – операция СВОП обычно уменьшают риски посредством синтетического сравнения срочных активов и обязательств исламской кредитной организации, имеющих увеличивающиеся и меняющиеся процентные ставки;

28) объявленный акционерный капитал – привелигированные акции – в этой строке отражается часть объявленного, но ещё не оплаченного акционерного капитала по привелигированным акциям, для которого выдан соответствующий сертификат;

29) объявленный акционерный капитал – обычные акции – в этой строке отражается часть объявленного, но ещё не оплаченного акционерного капитала по обычным акциям, для которого выдан соответствующий сертификат.

23. Таблица 01.05. Расшифровка других активов и обязательств включают в себя следующую информацию:

1) денежные средства для мелких нужд – на этом счете отражается остаток суммы для покрытия мелких нужд;

2) предварительно оплаченные расходы – на этом счете должны отражаться предварительно оплаченные расходы по операциям для будущего периода;

3) предоплата – в этой строке должна отражаться сумма оплаченных исламской кредитной организацией авансов по соглашению клиентам, которые в будущем включаются в баланс;

4) дивиденды к получению – в этой строке должны отражаться дивиденды к оплате, начисленные исламской кредитной организацией;

5) начисленные доходы к получению – в этой строке должны отражаться доходы от финансирования к получению, начисленные исламской кредитной организацией;

6) драгоценные металлы и камни для продажи – в этой строке должна отражаться себестоимость ценных металлов и камней исламской кредитной организации, приобретенных для продажи;

7) специальный фонд для строк 01.05.025 и 01.05.030 – в этой строке должна отражаться сумма специального Фонда для начисленных доходов от ценных металлов и камней;

8) дебетовые счета до выяснения – в этой строке должны отражаться части, находящиеся на рассмотрении у исламской кредитной организации;

9) дополнительная предоплата налога – в этой строке должна отражаться дополнительная сумма, которая внесена исламской кредитной организацией в бюджет из её налоговых начислений;

10) недостачи кассы и других кассовых документов – в этой строке должны отражаться все денежные документы, которые не соответствуют понятию наличности в строке 01.01.000 баланса;

11) счета к получению – в этой строке должны отражаться все другие произведённые предоплаты и средства к получению из других сторон по порядку открытых счетов;

12) замороженные активы – в этой строке должны отражаться остатки замороженных активов в национальной валюте;

13) активы в закрывшихся или ликвидируемых организациях – в этой строке должны отражаться все активы, которые находятся в закрывшихся кредитных финансовых организациях (за вычетом ФПВП по активам);

14) специальный фонд для строк 01.05.050, 01.05.055, 01.05.060 и 01.05.065 – в этой строке должна отражаться сумма специального Фонда для активов, находящихся в закрывшихся кредитных финансовых организациях; специальный фонд в отчете имеет информационный характер и не оказывает влияние на совокупность активов в закрывшихся кредитных финансовых организациях;

15) книги, приспособления и резервы – в этой строке должна отражаться балансовая стоимость всех приобретённых исламскими кредитными организациями книг, приспособлений и резервов;

16) финансовые инструменты – на этом счете отражаются остатки по операциям с финансовыми инструментами;

17) другие активы – в этой строке должны отражаться все другие активы, которые не были указаны выше;

18) полученная предоплата – в этой строке должен отражаться полученный незаработанный доход за счёт операций будущего периода;

19) дивиденды к оплате – в этой строке должны отражаться дивиденды, оплаченные исламской кредитной организацией;

20) необслуживаемые счета – в этой строке отражены привлеченные депозиты физических и юридических лиц в национальной валюте, по

которым в течение установленного действующим законодательством периода не наблюдается движение наличности;

21) счета до выяснения – в этой строке должны отражаться средства, находящиеся под контролем исламской кредитной организации;

22) излишки наличности и прочих активов – в этой строке должны отражаться все денежные документы, которые не включаются в понятие наличности, указанные в строке 01.01.000;

23) социальный налог и налог с дохода физических и юридических лиц – в этой строке должны отражаться выплаты исламской кредитной организации по социальному налогу и налогу с дохода сотрудников исламской кредитной организации;

24) фонд для Правления – в этой строке указывается сумма, выделенная решением наблюдательного совета (участников) за счет прибыли, предназначенная для выдачи бонуса, премии, других денежных вознаграждений и материальной помощи работникам организации;

25) налог с прибыли к оплате – в этой строке должна отражаться сумма, которую исламская кредитная организация дополнительно выплачивает в бюджет;

26) к оплате государству – в этой строке должны отражаться все выплаты исламской кредитной организации перед Правительством;

27) пенсия к оплате – в этой строке должны отражаться все выплаты исламской кредитной организации перед пенсионерами;

28) привилегированные акции с определенным сроком – на этом счете должны отражаться остатки привилегированных акций, которые выпущены банками на определенный период с фиксированной процентной ставкой;

29) обеспечение (Hamishjiddiyah) для операции мурабаха – в этой строке должны отражаться предоплата клиентов исламской кредитной организации;

30) специальный фонд по условным обязательствам – на этом счете должны отражаться остатки специального фонда по классифицированным условным обязательствам в национальной и иностранной валютах;

31) закят к оплате – в этой строке должны отражаться одноразовые выплаты закята, если в уставе исламской кредитной организации предусмотрено обязательство по выплате закята и принято решение общего собрания акционеров о выплате закята;

32) выплаты на благотворительность – в этой строке должны отражаться суммы для больных, студентов, сиротских домов и другие выплаты нуждающимся;

33) арендная плата к оплате – в этой строке должны отражаться суммы исламской кредитной организации к оплате за аренду;

34) другие – в этой строке должны отражаться другие обязательства, которые не были указаны выше в других строках;

24. Таблица 02.01. Отчёт о прибылях и убытках включают в себя следующую информацию:

1) полученные доходы – в этой строке должна отражаться общая сумма дохода, полученного исламской кредитной организацией за счет финансирования;

2) Национальный банк Таджикистана – в этой строке должен отражаться заработанный доход исламской кредитной организации от финансирования к получению из Национального банка Таджикистана;

3) банки – в этой строке должен отражаться заработанный доход от суммы к получению из финансирования других банков, срочных размещений и межбанковских финансирований, а также доход от заработанных финансирований овердрафта в счетах лоро (к оплате);

4) небанковские кредитные организации – в этой строке должен отражаться заработанный доход от суммы к получению от небанковских кредитных организаций, срочных размещений и межбанковских финансирований, а также заработанный доход от суммы в счетах (к оплате);

5) субординированные финансирование – в этой строке должны отражаться доходы исламской кредитной организации по оплаченным субординированным финансированием;

6) доход от дивидендов по инвестициям для торговли – в этой строке отражаются дивиденды, полученные от операций с ценными бумагами для торговли в текущем году;

7) доход от дивидендов по инвестициям для продажи – в этой строке должны отражаться дивиденды, полученные от операции с ценными бумагами для продажи в текущем году;

8) доход от дивидендов по инвестициям до срока погашения – в этой строке должны отражаться полученные доходы от ценных бумаг до срока погашения;

9) дивиденды по ценным бумагам, хранимые по реальной стоимости посредством общих других доходов – в этой строке должны отражаться доходы, полученные от исламских ценных бумаг по

реальной стоимости посредством общих других доходов до срока погашения;

10) дивиденды по ценным бумагам, хранимые по реальной стоимости посредством прибылей и убытков – в этой строке должны отражаться полученные доходы от ценных бумаг по реальной стоимости посредством прибылей и убытков до срока погашения;

11) доход от финансирования – в этой строке должны отражаться полученные доходы от финансирования отраслей экономики;

12) доход по акцептам к получению – в этой строке должен отражаться доход, полученный за счёт финансирования кредитных финансовых организаций;

13) доход по ипотеке – в этой строке должен отражаться доход, полученный за счет ипотечного финансирования, согласно которому клиенту выдаются средства для строительства, приобретения или реконструкции зданий и сооружений и квартиры;

14) доход от инвестиций и операции исламского РЕПО – в этой строке должен отражаться доход финансирования от приобретения ценных бумаг и их обратной продажи на основе соглашения РЕПО;

15) доход за счет ограниченных и неограниченных операций – в этой строке должны отражаться полученные исламской кредитной организацией доходы от ограниченных и неограниченных инвестиционных счетов;

16) другие доходы – в этой строке должны отражаться доходы, которые не были указаны выше в других строках;

17) оплаченные расходы – в этой строке должна отражаться сумма всех процентных расходов исламской кредитной организации;

18) расходы Национальному банку Таджикистана – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по суммам к оплате Национальному банку Таджикистана;

19) расходы Правительству – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации Правительству Республики Таджикистан;

20) расходы по счетам и размещениям банкам – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по суммам к оплате другим банкам по счетам и размещениям;

21) расходы по счетам и размещениям небанковским кредитным организациям - в этой строке должны отражаться расходы небанковских кредитных организаций;

22) расход по финансированием – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по финансированием по оплате другим предприятиям;

23) расход по исламским ценным бумагам, выпущенным организацией – в этой строке должны отражаться расходы по ценным бумагам, выпущенным кредитной организацией;

24) депозиты – в этой строке должна отражаться сумма расходов по депозитам, оплаченным исламской кредитной организацией;

25) депозиты довостребования – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по депозитам до востребования;

26) сберегательные депозиты – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по сберегательным депозитам;

27) срочные депозиты – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по срочным депозитам;

28) расходы по неограниченному инвестиционному счету – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по инвестициям других банков;

29) расходы по субординированным финансированием – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по оплаченным субординированным финансированием;

30) расходы по финансовой аренде – на этом счете отражаются финансовые расходы по финансовому лизингу за текущий год;

31) расходы по операциям исламского РЕПО – в этой строке должны отражаться расходы исламской кредитной организации по продаже исламских ценных бумаг и их обратной покупке на основании соглашения исламского РЕПО;

32) другие расходы – в этой строке должны отражаться расходы, которые не были указаны выше в других строках;

33) чистый доход – в этой строке должны отражаться чистые доходы, заработанные исламской кредитной организацией;

34) комиссионные доходы/расходы и банковские услуги – в этой строке должны отражаться доходы от оказания услуг и расходы по оказанию услуг;

35) операции с исламскими ценными бумагами – в этой строке должны отражаться доходы от операций с исламскими ценными бумагами для торговли и на продажу, а также расходы по собственным исламским ценным бумагам для торговли и на продажу;

36) операции с иностранной валютой – в этой строке должны отражаться заработанные и незаработанные доходы и расходы по операциям в иностранной валюте;

37) внебалансовые операции – в этой строке должны отражаться заработанные доходы и оплаченные расходы по внебалансовым операциям;

38) другие доходы – в этой строке должна отражаться сумма других доходов, не относящихся к вышеуказанным доходам;

39) другие расходы – в этой строке должна отражаться сумма других расходов, не относящихся к вышеуказанным расходам;

40) операционные расходы – в этой строке должна отражаться общая сумма операционных расходов по заработной плате, дополнительным премиям, компенсациям, командировочным расходам, расходам на внешний аудит, штрафам, расходам на оборудование и другие операционные расходы;

41) расходы на формирование ФПВП – в этой строке должны отражаться сумма расходов на формирование фонда по финансированию, счетам к получению, кассе, инвестициям, драгоценным металлам и камням, ипотеке, полученному залогу для продажи, ценным бумагам и другие расходы на формирование фонда;

42) доход от восстановления неоплаченных счетов – в этой строке должны отражаться сумма доходов от восстановления неоплаченных счетов по финансированию, счетам к получению, кассе, инвестиции, драгоценным металлам и камням, ипотеке, полученному залогу для продажи, ценным бумагам и другие доходы от восстановления неоплаченных счетов;

43) доход до уплаты налога – в этой строке должна отражаться общая сумма всех доходов за вычетом расходов до уплаты налога;

44) подоходный налог – в этой строке должна отражаться сумма налога на доходы, полученные организацией за текущий год, согласно международным стандартам;

45) чрезвычайные доходы/расходы – в этой строке должны отражаться доходы или расходы организации по экстраординарным обстоятельствам, которые не предусмотрены в составе доходов и расходов;

46) чистая прибыль – в этой строке должен отражаться чистый доход после уплаты налога на доходы/расходы чрезвычайных обстоятельств.

25. Таблица 03.01. Изменения в капитале включают в себя следующую информацию:

1) собственный капитал в конце прошлого года - всего – в этой строке должна отражаться сумма капитала, первоначально указанная в балансе на начало года до изменений в капитале. Для исламской кредитной организации, деятельность которой началась с 1 января текущего года или позже этого, сумма ноль должна указываться в этой строке, а собственный капитал на строке 03.01.005;

2) изменения в собственном капитале, которые не были учтены в конце прошлого года – в этой строке должна отражаться сумма всех изменений счетов капитала, которая приводит к замене цифр на начало года. В случае невнесения каких-либо изменений, цифра ноль указывается в этой строке;

3) прибыль/убыток текущего года – в этой строке должна отражаться чистая прибыль/убыток с начала года. Эта сумма должна соответствовать прибыли/убыткам, приведённым в строке 02.01.525 в отчёте о прибылях/убытках;

4) обыкновенные/привилегированные акции, оплаченные в текущем году – в этой строке должны отражаться оплаченные в текущем году обыкновенные или привилегированные акции;

5) оплаченный капитал дополнительно к номинальной стоимости в текущем году – в этой строке должна отражаться сумма, оплаченная акционерами, которая превышает номинальную стоимость обыкновенных и привилегированных акций;

6) вновь купленные обыкновенные акции в текущем году – в этой строке должна отражаться сумма вновь купленных обыкновенных акций;

7) резервы для будущих банковских операций – в этой строке должны отражаться чистые результаты изменений в резервах для будущих банковских операций;

8) резерв на страхование – в этой строке должен отражаться чистый результат изменений в резервах на страхование;

9) резерв на непредвиденные обстоятельства – в этой строке должен отражаться чистый результат изменений в резервах на непредвиденные обстоятельства;

10) общие резервы – в этой строке должен отражаться чистый результат изменений в общих резервах;

11) общий резерв по обслуживаемым активам – на этом счете отражается избыточная разница фонда согласно надзорным требованиям и требованиям международных стандартов финансовой

отчетности по обслуживаемым активам, которая переводится из счета 300315 «общий резерв от прибыли или счетов» 300305 «нераспределенная прибыль или убытки позапрошлых годов», 300307 «прибыль или убытки прошлого года»;

12) резерв переоценки основных средств – в этой строке должен отражаться чистый результат изменений в резервах по переоценке основных средств;

13) специальный резерв по необслуживаемым активам – на этом счете отражается избыточная разница фонда согласно надзорным требованиям и требованиям международных стандартов финансовой отчетности по необслуживаемым активам, которая переводится из счета 300315 «общий резерв от прибыли или счетов» 300305 «нераспределенная прибыль или убытки позапрошлых годов», 300307 «прибыль или убытки прошлого года»;

14) резерв для выравнивания прибыли – в этой строке отражается резерв, который исламская кредитная организация формирует путем выделения средств за счет инвестиционной прибыли для выравнивания прибыли;

15) резерв переоценки ценных бумаг – в этой строке должен отражаться чистый результат изменений в резервах по переоценке ценных бумаг (для продажи);

16) другие капитальные резервы – в этой строке должен отражаться чистый результат изменений в других частях капитала;

17) за вычетом объявленных наличных дивидендов по обыкновенным акциям – в этой строке должны отражаться все объявленные наличные дивиденды по обыкновенным акциям за текущий год, в т.ч. неоплаченные дивиденды на отчетную дату;

18) за вычетом объявленных наличных дивидендов по привилегированным акциям – в этой строке должны отражаться все объявленные наличные дивиденды по привилегированным объявленным акциям со сроком и без срока погашения за текущий год, в т.ч. дивиденды, которые оплачиваются в последующий отчетный период. Эта сумма должна указываться в скобках;

19) другие изменения в собственном капитале (чистый) – в этой строке должна отражаться чистая сумма изменений, не указанных выше в других строках, но оказывающих своё влияние на капитал, в т.ч. часть резерва переоценки просроченных основных средств. Эта сумма должна указываться со знаком минус.

26. Таблица 04.01. Ценные бумаги и инвестиции включают в себя следующую информацию:

1) ценные бумаги для торговли - всего – в этой строке должна отражаться общая сумма ценных бумаг и инвестиций, удерживаемых в портфеле для торговли с целью приобретения прибыли от их купли-продажи при изменении их рыночной стоимости;

2) акции - в этой строке должна отражаться балансовая стоимость акций, удерживаемых в портфеле для торговли;

3) специальный фонд по ценным бумагам для торговли – в этой строке должна отражаться общая сумма фонда на выпущенные ценные бумаги для торговли и акции;

4) ценные бумаги для продажи - всего – в этой строке должна отражаться общая сумма ценных бумаг и инвестиций, удерживаемых в портфеле ценных бумаг для продажи в исламских кредитных организациях с целью поддержания ликвидности;

5) акции - в этой строке должна отражаться балансовая стоимость акций, удерживаемых в портфеле ценных бумаг для продажи;

6) специальный фонд на ценные бумаги для торговли – в этой строке должна отражаться общая сумма фонда на выпущенные ценные бумаги для продажи и акции;

7) ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения - всего – в этой строке должна отражаться общая сумма ценных бумаг и инвестиций, удерживаемых в портфеле ценных бумаг до срока погашения с целью участия в деятельности другого юридического лица и получения дохода в форме дивиденда и дохода финансирования;

8) инвестиции - в этой строке должна отражаться балансовая стоимость акций, удерживаемых в портфеле ценных бумаг до срока погашения;

9) специальный фонд на исламские ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения – в этой строке должна отражаться общая сумма фонда на ценные бумаги, удерживаемые в портфеле ценных бумаг до срока погашения и инвестиций;

10) исламские ценные бумаги по амортизационной стоимости - всего – в этой строке должны отражаться удерживаемые инвестиции по амортизационной стоимости, в МСФО включаются как финансовые активы по амортизационной стоимости;

11) исламские ценные бумаги по реальной стоимости посредством общих других доходов - всего – в этой строке должны отражаться удерживаемые ценные бумаги, в международный стандарт финансовой

отчетности включаются как финансовые активы по реальной стоимости посредством общих других доходов;

12) инвестиции – в этой строке должна отражаться балансовая стоимость акций, удерживаемых в портфеле ценных бумаг по реальной стоимости посредством общих других доходов;

13) исламские ценные бумаги по реальной стоимости посредством прибылей и убытков - всего – в этой строке должны отражаться удерживаемые ценные бумаги, в международный стандарт финансовой отчетности включаются как финансовые активы по реальной стоимости посредством прибылей или убытков;

14) инвестиции – в этой строке должна отражаться балансовая стоимость акций, удерживаемых в портфеле исламских ценных бумаг по реальной стоимости посредством прибылей или убытков.

27. Таблица 05.01. и 05.02. Просроченные активы в национальной и иностранной валюте включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «строки» – включает в себя вид активов;

2) графа 2 «всего» – указывает общую сумму активов и просроченных активов. Просроченные активы должны быть указаны в полной мере (брутто);

3) графа 3 «текущие активы» – должна быть указана сумма текущих непросроченных и не пролонгированных активов;

4) графа 4 «пролонгированные активы» – должна быть указана общая сумма пролонгированных активов;

5) графа 5 «просроченные - всего» – должна быть указана сумма просроченных активов. Сумма графы 5 должна быть равна сумме граф 6, 7, 8, 9 и 10;

6) графа 6 до 10 – должен быть указан каждый вид активов по количеству просроченных дней.

28. Таблица 06.01. и 06.02. Классификация активов с учетом рисков в национальной и иностранной валюте включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «строки» – включает в себя вид активов;

2) графа 2 «всего» – включает в себя совокупную сумму активов, в том числе сформированного фонда;

3) графа 3 «сформированный фонд» – включает в себя сумму сформированных фондов (общую и специальную). Сумма графы 3 должна быть равна сумме граф 5,7,9,11 и 13;

- 4) графа 4 «стандартные» – должна указываться совокупная сумма стандартных активов, в том числе общий фонд;
- 5) графа 5 «общий фонд» – должна указываться сумма фонда для стандартных активов;
- 6) графа 6 «под наблюдением» – должна указываться совокупная сумма под наблюдением активов, в том числе общий фонд;
- 7) графа 7 «общий фонд» – должна указываться сумма общего Фонда для под наблюдением активов;
- 8) графа 8 «нестандартные» – должна указываться совокупная сумма нестандартных активов, в том числе специальный фонд;
- 9) графа 9 «специальный фонд» – должна указываться сумма специального фонда для нестандартных активов;
- 10) графа 10 «сомнительные» – должна указываться совокупная сумма сомнительных активов, в том числе специальный фонд;
- 11) графа 11 «специальный фонд» – должна указываться сумма специального фонда для сомнительных активов;
- 12) графа 12 «безнадежные» – должна указываться совокупная сумма безнадежных активов, в том числе специальный фонд;
- 13) графа 13 «специальный фонд» – должна указываться сумма специального фонда для безнадежных активов.

29. Таблица 07.01. Изменения в фонде покрытия возможных потерь по финансированию включают в себя следующую информацию:

- 1) остатки специального фонда на начало года – в этой строке должны отражаться балансовые остатки специального Фонда по финансированию на начало года;
- 2) восстановленные активы – в этой строке должна отражаться сумма увеличения остатков специального фонда по ранее списанным финансированием;
- 3) списанные активы – в этой строке должна отражаться сумма уменьшения остатков специального фонда по финансированию в результате списания;
- 4) создание специального фонда с начала года – в этой строке должна отражаться сумма фактических платежей в специальный фонд по финансированию на протяжении текущего года;
- 5) изменение – в этой строке должна отражаться чистая сумма всех изменений в соответствующий фонда в начале текущего года. Если этот показатель окажется отрицательным, то должен быть указан со знаком минус;

б) остатки специального фонда на конец отчётного периода – должны быть равны сумме остатков на начало года плюс восстановленные активы за вычетом списанных активов плюс платежи в фонд и плюс изменения.

30. Таблица 08.01. Крупные финансирования включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «наименование» – должно быть указано название компании или имя клиента, который получил крупную сумму от исламской кредитной организации;

2) графа 2 «группа» – если существует связь между исламской кредитной организацией и крупными ссудзаемщиками, следует указать её. Следующие коды должны применяться:

- банк, владеющий более 50% доли акций лица - А;
- банк, владеющий менее 50% доли акции лица - Б;
- лицо связанное с банком - В;
- лицо несвязанное с банком - Г;
- группа связанных лиц - Д;
- группа несвязанных лиц - Е;

3) графа 3 «дата договора или дата пролонгации» – дата договора финансирования или дата пролонгации договора и если он пролонгирован, то указывается последняя дата пролонгации;

4) графа 4 «группа классификации» – должен быть указан отчёт о категории риска в зависимости от классификации финансирования. Должны применяться следующие коды:

- 1 - стандартные;
- 2 - под наблюдением;
- 3 - нестандартные;
- 4 - сомнительные;
- 5 - безнадежные;

5) графа 5 «сумма согласно договору» – следует указать общую сумму, указанную в договоре финансирования;

6) графа 6 «фактически выданная сумма» – должна указываться фактически выданная сумма;

7) графа 7 «балансовые остатки» – должна указываться общая сумма балансовых остатков (балансовая стоимость финансирования);

8) графа 8 «удерживаемые ценные бумаги» – общая сумма ценных бумаг крупных инвесторов, которых исламская кредитная организация держит на своем балансе;

9) графа 9 «дата погашения» – должна указываться дата погашения в договоре финансирования или в договоре о пролонгации;

10) графа 10 «количество пролонгации финансирования» – должно указываться количество пролонгации кредита;

11) графа 11 «вид продукции» – должен указываться соответствующий номер на вид финансирования. Следующие коды должны применяться:

- | | |
|-----------------------|-------------------------|
| - мурабаха; | - кард хасана; |
| - мушарака; | - иджара; |
| - музараба; | - аккредитивы; |
| - таваррук; | - акцепты; |
| - мунтахия биттамлик; | - гарантии; |
| - салам; | - линия финансирования |
| - истисна; | - карты финансирования; |
| - ипотека; | - овердрафт; |

12) графа 12 «доход от финансирования» – должен быть указан доход от финансирования на отчетную дату;

13) графа 13 «форма обеспечения» – должен быть указан основной источник обеспечения финансирования. Должны применяться следующие коды:

- необеспеченный;
- недвижимое имущество (здание);
- наличности (заблокированные депозиты);
- автомобиль;
- ценные бумаги;
- гарантии третьих лиц;
- прочие;

14) графа 14 «стоимость залога» – должна указываться реальная стоимость залогового обеспечения клиента;

15) графа 15 «сформированный фонд» – должна указываться специальный фонд по категории риска в зависимости от классификации финансирования.

31. Таблица 09.01. Финансирования связанных лиц с исламской кредитной организацией включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «наименование связанных лиц» – должно быть указано официальное название связанной организации согласно государственной регистрации и связанных физических лиц;

2) графа 2 «группа» - указывается связь между исламской кредитной организацией и инвесторами. Должны применяться следующие коды:

- юридические лица – А;
- физические лица – Б;

3) графа 3 «процент инвестиций исламской кредитной организации в предприятие» – указывается размер процента инвестиций исламской кредитной организации в капитал связанных лиц;

4) графа 4 «процент инвестиций предприятия в исламскую кредитную организацию» – указывается процент инвестиций предприятия в капитал исламской кредитной организаций;

5) порядок заполнения остальных граф приведён в пункте 30 данного порядка (таблицы 08.01.).

32. Таблица 10.01. и 10.02. Классификация активов по отраслям в национальной и иностранной валюте включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «строки» – включает в себя виды активов;

2) графа 2 «всего» – включает в себя совокупную сумму активов, в том числе сформированного фонда. Сумма графы 2 должна быть равна сумме граф 4, 6, 8, 10 и 12;

3) графа 3 «сформированный фонд» – включает в себя сумму сформированных фондов (общую и специальную). Сумма графы 3 должна быть равна сумме граф 5, 7, 9, 11 и 13;

4) графа 4 «стандартные» – должна указываться совокупную сумму стандартных активов, в том числе общий фонд;

5) графа 5 «общий фонд» – должна указываться общая сумма для стандартных активов;

6) графа 6 «под наблюдением» – должна указываться совокупная сумма под наблюдением активов, в том числе общий фонд;

7) графа 7 «общий фонд» – должна указываться сумма общего фонда для под наблюдением активов;

8) графа 8 «нестандартные» – должна указываться совокупная сумма нестандартных активов, в том числе специальный фонд;

9) графа 9 «специальный фонд» – должна указываться сумма специального фонда для нестандартных активов;

10) графа 10 «сомнительные» – должна указываться совокупная сумма сомнительных активов, в том числе специальный фонд;

11) графа 11 «специальный фонд» – должна указываться сумма специального фонда для сомнительных активов;

12) графа 12 «безнадежные» – должна указываться совокупная сумма безнадежных активов, в том числе специальный фонд;

13) графа 13 «специальный фонд» – должна указываться сумма специального фонда для безнадежных активов;

14) графа 14 «стоимость обеспечения» – должна указываться стоимость обеспечения финансирования.

33. Таблица 11.01. Группировка депозитов по отраслям экономики включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «отрасли экономики» – включает в себя официальное наименование отраслей экономики;

2) графа 2 «депозиты до востребования» – должна указываться сумма привлеченных депозитов до востребования в сомони;

3) графа 3 «депозиты до востребования» – должна указываться сумма привлеченных исламской кредитной организацией депозитов до востребования в иностранной валюте, эквивалентно к сомони согласно установленному Национальным банком Таджикистана курсу на отчетную дату;

4) графа 4 «сберегательные депозиты» – должна указываться сумма привлеченных исламской кредитной организацией сберегательных депозитов в сомони;

5) графа 5 «сберегательные депозиты» – должна указываться сумма привлеченных исламской кредитной организацией сберегательных депозитов в иностранной валюте, эквивалентно к сомони согласно установленному Национальным банком Таджикистана курсу на отчетную дату;

6) графа 6 «срочные депозиты» – должна указываться сумма привлеченных срочных депозитов в сомони;

7) графа 7 «срочные депозиты» – должна указываться сумма привлеченных исламской кредитной организацией срочных депозитов в иностранной валюте, эквивалентно к сомони согласно установленному Национальным банком Таджикистана курсу на отчетную дату;

8) графа 8 «бюджетные депозиты» – должна указываться сумма привлеченных исламской кредитной организацией бюджетных депозитов в сомони;

9) графа 9 «бюджетные депозиты» – должна указываться сумма привлеченных исламской кредитной организацией бюджетных депозитов в иностранной валюте, эквивалентно к сомони согласно установленному Национальным банком Таджикистана курсу на отчетную дату.

34. Таблицы 12.01. и 12.02. Остатки срока погашения активов и пассивов включают в себя следующую информацию:

1) в этих таблицах указываются остатки срока погашения активов и пассивов на отчётную дату, но исламская кредитная организация должна указать сведения исходя из количества оставшихся дней до даты погашения финансового актива или обязательства независимо от первичного срока выдачи актива или приёма депозита;

2) эта часть используется для определения состояния и ликвидности исламской кредитной организации на дату отчёта. В этом отчете должны указываться все финансовые активы и обязательства. Балансовая стоимость всех финансовых активов и обязательств должна указываться в соответствующие ячейки на основе оставшихся до даты погашения дней;

3) в этой части должны указываться только те активы и обязательства, по которым исламская кредитная организация получает доход или оплачивает расходы. Финансирования, по которым не получается доход или депозиты, по которым не оплачиваются расходы, не должны быть указаны в этой части;

4) денежные суммы, в том числе в иностранной валюте, должны указываться эквивалентно к сомони согласно установленному Национальным банком Таджикистана курсу на отчётную дату.

35. Таблица 13.01. Классификация депозитов по суммам и счетам включают в себя следующую информацию: сведения о количестве счетов и общей суммы депозитов в исламской кредитной организации (в национальной и иностранной валюте), а также о типе вкладчиков (физических и юридических лиц). Сведения о депозитах в иностранной валюте указываются эквивалентно к сомони, согласно курсу, установленному Национальным банком Таджикистана на отчётную дату.

36. Таблица 14.01. Пруденциальные нормативы включают в себя следующую информацию: пруденциальные нормативы составляются на основе Инструкции №238 «О порядке регулирования деятельности исламских кредитных организаций» от 21 августа 2019 года за №986 и Инструкции №175 «О лимитах предельного размера открытой валютной позиции и порядке их расчёта для кредитных финансовых организаций» от 4 января 2019 года за №548 которые были зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Таджикистан, таблицы автоматически составляются.

37. Таблицы 15.01., 15.02., 15.03., 15.04. и 15.05. Отчет о достаточности капитала включают в себя следующую информацию:

1) эти таблицы дают сведения о регулятивном капитале, взвешенных с учетом риска активов и нормативах достаточности капитала. Согласно требованиям расчёта достаточности капитала основанного с учётом риска, должны указываться все активы, взвешенные с учетом риска. Каждый вид актива в этом отчёте имеет вес специального взвешенного риска. Специальные активы, взвешенные с учетом риска, определяют процент балансовой стоимости активов, которые должны включаться в знаменатель при расчёте достаточности капитала. Кроме этого, для внебалансовых частей установлена норма конвертации финансирования;

2) эти нормы отражают вероятность конвертации внебалансовых частей на балансовые части;

3) на основании этих норм устанавливаются конвертации внебалансовых частей до выяснения категории риска. Внебалансовые части, взвешенные с учетом риска (внебалансовая часть, умноженная на норматив конвертации) умножается на соответствующую категорию риска. Некоторые категории, взвешенные с учетом риска, относятся к требованиям относительно инвесторов – членов ОЭСР и не членов ОЭСР;

4) нижеследующие международные финансовые организации входят в состав Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): Группа Всемирного банка (в том числе: Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Агентство гарантирования инвестиций, Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Европейский инвестиционный фонд, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития и Совет Европейского банка развития;

5) таблица 15.01. Включает к получению из НБТ наличности, золото, межбанковский рынок и приобретение ценных бумаг, и их обратная продажа на основе соглашения исламского РЕПО, взвешенного с учетом риска в равной степени для обеих сторон;

6) таблица 15.02. Включает ценные бумаги и собственные акции, удерживаемые отчитывающей исламской кредитной организацией с учетом риска, взвешенного в равной степени для обеих сторон;

7) таблица 15.03. Включает финансирования, активы, гарантии, ценные бумаги, основные средства и другие активы, с учетом риска, взвешенного в равной степени для обеих сторон. Помимо этого, она

обеспечивает совокупность активов и внебалансовые части с учетом риска, взвешенного в равной степени для обеих сторон и расчёта достаточности капитала;

8) таблица 15.04. Все внебалансовые части включают в себя соответствующие нормы конвертации с учетом риска, взвешенного в равной степени для обеих сторон;

9) таблица 15.05. Включает чистый основной капитал, дополнительный капитал и регулятивный капитал исламской кредитной организации. В состав чистого основного капитала входят обыкновенные и привилегированные акции, излишки, резерв на страхование, резерв для будущих операций исламской кредитной организации, для непредвиденных обстоятельств, общий резерв и нераспределенная прибыль, а также прибыли прошлых годов после уплаты налога на прибыль и подтверждения внешнего аудита. Убытки прошлых лет, текущего года и неденежная часть уставного капитала и нематериальные активы вычитываются из чистого основного капитала;

10) включает дополнительный капитал, квалифицированные субординированные финансирование (не более 50% от чистого основного капитала), общие резервы (до 1,25% активов, взвешенных с учетом риска), резервы на переоценки сформированного капитала в иностранной валюте, прибыли текущего года в размере 50% и прибыли прошлого года, с которой налог на прибыль полностью не оплачен и не подтверждена внешним аудитом, резервы на переоценки основных средств, ценные бумаги и другие резервы. Если сумма всех этих частей превышает чистый основной капитал, то общий капитал равен двукратному размеру чистого основного капитала. В остальных случаях, общий капитал равен сумме чистого основного капитала и дополнительного капитала;

11) для расчета регулятивного капитала – всего, мы должны из общего капитала вычитать положительные разницы между начисленным Фондом и действительным Фондом. Регулятивный капитал – всего является числителем при расчете достаточности капитала.

38. Таблица 16.01. Среднемесячные показатели включают в себя следующую информацию:

1) в эту часть должна указываться средняя стоимость ряда активов и обязательств на каждой строке. Активы и обязательства, указанные в этой таблице, должны включать активы и обязательства, по которым

исламская кредитная организация получает доход или осуществляет расход;

2) расчёт средней стоимости должен производиться по следующей формуле:

- сумма ежедневных остатков (рабочие дни) на каждой строке или количество рабочих дней за месяц.

39. Таблица 17.01. Дополнительные сведения включают в себя следующую информацию:

1) количество сотрудников – должно указываться количество всех сотрудников исламской кредитной организации;

2) количество квалифицированных работников – должно указываться количество квалифицированных, имеющих высшее образование сотрудников исламской кредитной организации;

3) количество сотрудников, которые участвовали в семинарах – должно указываться количество сотрудников, которые в течение отчетного года участвовали в семинарах;

4) заработная плата и другие дополнительные выплаты сотрудникам – на этой строке должны указываться заработная плата, компенсации и дополнительные премиальные надбавки, выданные сотрудникам в течение отчетного года;

5) расходы на обучение сотрудников – должны указываться все денежные расходы, потраченные на обучение сотрудников исламской кредитной организации в течение отчетного года;

6) количество филиалов – должно указываться количество филиалов исламской кредитной организации;

7) количество центров банковского обслуживания - должно указываться количество центров банковского обслуживания исламской кредитной организации;

8) количество передвижных подразделений – должно указываться количество передвижных подразделений исламской кредитной организации;

9) количество других структурных подразделений - должно указываться количество других структурных подразделений исламской кредитной организации;

10) количество банкоматов – должно указываться количество банкоматов исламской кредитной организации;

11) количество POS терминалов – должно указываться количество POS терминалов исламской кредитной организации;

12) количество автоматизированных терминалов самообслуживания - должно указываться количество автоматизированных терминалов самообслуживания исламской кредитной организации;

13) количество банковских карт – должно указываться количество банковских карт исламской кредитной организации;

14) оборот ценных бумаг и инвестиций - должна отражаться сумма всех оборотов незаработанных доходов и расходов по ценным бумагам и инвестициям;

15) оборот операций в иностранной валюте - должна отражаться сумма всех оборотов незаработанных доходов и расходов по операциям в иностранной валюте на протяжении года;

16) выданные и возвращенные финансирование - должны указываться выданные и возвращенные средства исламской кредитной организации, на протяжении года, за исключением межбанковских финансирований;

17) привлеченные и оплаченные депозиты – должна отражаться сумма привлеченных и оплаченных депозитов исламской кредитной организации на протяжении года, за исключением межбанковских депозитов;

18) выданные финансирование в иностранной валюте нехеджированным клиентам – должен отражаться остаток выданных нехеджированных денежных средств исламской кредитной организации (выданные финансирование в иностранной валюте клиентам, у которых доход не в иностранной валюте) по группированным финансированием, за исключением межбанковских финансирований;

19) залоги, взятые для перепродажи больше 6 месяцев - должна отражаться сумма остатков всех полученных залогов, удерживаемых на баланс исламской кредитной организации более шести месяцев;

20) депозиты физических лиц – должна отражаться сумма остатка и количество депозитов исламской кредитной организации до 500 показателей в национальной валюте и до 350 показателей в иностранной валюте для расчетов;

21) крупнейшие депозиты – должна отражаться сумма остатка крупнейших депозитов исламской кредитной организации;

22) депозиты связанных лиц – должна отражаться сумма остатка депозитов связанных лиц исламской кредитной организации;

23) залоги, предоставленные по финансированием - должна отражаться сумма всех предоставленных залогов на внебалансовых счетах по группам классифицированных финансирований, за исключением межбанковских финансирований;

24) неиспользованные кредитные линии - должна отражаться сумма остатка всех принятых неиспользованных кредитных линии от других организаций;

25) денежные переводы - должна отражаться сумма всех переводных поступлений и отправлений, накопленных на протяжении года;

26) количество счетов - должна отражаться количество всех депозитных счетов и инвесторов исламской кредитной организации, за исключением межбанковских клиентов.

40. Таблица 18.01. Распределение чистой прибыли включают в себя следующую информацию:

1) чистая прибыль – прибыль, которая предоставляется годовому собранию акционеров после уплаты налогов и внешней аудиторской проверки;

2) дивиденды – включает дивиденды, объявленные на собрание акционеров;

3) прибыль после дивидендов – включает в себя прибыль после распределения дивидендов акционерам;

4) резерв для будущих операций банка – включает в себя часть нераспределенных доходов, направленных на увеличение резервов для банковской деятельности;

5) резерв на страхование – включает в себя часть нераспределенных доходов, направленных на увеличение резервов на страхование;

6) резерв на непредвиденные обстоятельства – включает в себя часть нераспределенных доходов, направленных на увеличение резервов на непредвиденные обстоятельства;

7) общий резерв – включает в себя часть нераспределенных доходов, направленных на увеличение общих резервов;

8) другие резервы – включает в себя часть нераспределенных доходов, направленных на другие цели, которые не входят в счёт увеличения вышеназванного капитала;

9) нераспределенная прибыль – включает в себя остаток прибыли после распределения дивидендов и резервов.

41. Таблица 19.01. Позиция иностранной валюты включают в себя следующую информацию:

1) открытая валютная позиция должна указываться для каждой имеющейся иностранной валюты в исламской кредитной организации;

2) в столбце 1 указывается балансовый отчет о длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств в

отдельной валюте из всех активов по той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов;

3) в столбце 2 указывается балансовый отчёт о короткой валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств в отдельной валюте из всех активов по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов;

4) в столбце 3 указывается внебалансовый отчёт о длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для продажи в отдельной валюте, из всех обязательств для покупки в той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов;

5) в столбце 4 указывается внебалансовый отчёт о короткой валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для продажи в отдельной валюте, из всех обязательств для покупки по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов;

6) в столбце 5 указывается торговый отчёт о длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов;

7) в столбце 6 указывается торговый отчёт о короткой валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов;

8) в столбце 7 указываются структурные отчеты о длинной валютной позиции за исключением торгового балансового отчёта длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов.

9) в столбце 8 указываются структурные отчеты о короткой валютной позиции за исключением торгового балансового отчёта длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов.

42. Таблица 20.01. и 20.02. Потребительские и микрофинансирования в национальной и иностранной валюте включают в себя следующую информацию:

1) в таблице 20.01. и 20.02. должны отражаться сведения о потребительских финансировании и микрофинансированиях исламской кредитной организации (имеются в виду до 500 000 сомони) по степени риска и сумма фондов в национальной и иностранной валютах (эквивалентно к сомони указывается согласно курсу, установленному Национальным банком Таджикистана);

2) столбец 1 «строки» – включают в себя виды потребительских финансирований и микрофинансирований;

3) порядок заполнения остальных граф приведён в пункте 28 данного порядка (таблицы 06.01. и 06.02.).

43. Таблица 21.01. Финансирования и размещенные средства кредитных финансовые организации включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «наименование» – должно указываться наименование кредитной финансовой организации, которая перед исламской кредитной организацией имеет межбанковские обязательства;

2) графа 2 «группа» – если существует связь между банком и межбанковскими инвесторами, следует указать её. Должны применяться следующие коды:

- кредитная финансовая организация, не связанная с исламской кредитной организации - А;
- кредитная финансовая организация, связанная с исламской кредитной организацией - Б;
- кредитная финансовая организация, которая является материнской кредитной финансовой организацией - В;
- кредитная финансовая организация, которая является дочерней кредитной финансовой организацией - Г;

3) графа 3 «дата договора или дата пролонгации» – дата договора или дата его пролонгации и в случае, если он пролонгирован, то указывается последняя дата пролонгации;

4) графа 4 «вид продукции» – должен указываться соответствующий номер на виды размещения. Они также должны отражаться независимо от объема выданной суммы. Должны применяться следующие коды:

- межбанковское финансирование;
- межбанковское размещение;

5) порядок заполнения остальных граф приведён в пункте 30 данного порядка (таблицы 08.01.).

44. Таблица 21.02. Привлеченные средства кредитных финансовых организаций включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «наименование» – должно указываться наименование кредитной финансовой организации, перед которой исламская кредитная организация имеет межбанковские обязательства;

2) порядок заполнения остальных граф приведён в пункте 30 данного порядка (таблицы 08.01.).

45. Таблица 22.01. Движение необслуживаемых финансирований и фонда по ним включают в себя следующую информацию:

1) остаток на начало года – в этой строке должны отражаться остатки необслуживаемых финансирований исламской кредитной организации на начало периода;

2) оплаченные/восстановленные – в этой строке должна отражаться сумма оплаченных и восстановленных необслуживающих финансирований в текущем году;

3) переведенные в группу обслуживаемых финансирований – в этой строке должна отражаться сумма необслуживающих финансирований, в которых предусматривается пересмотр условий договора (соглашения, сделки) финансирования клиента со стороны кредитной финансовой организации;

4) списанные – в этой строке должна отражаться сумма необслуживающих финансирований, которые были списаны с баланса исламской кредитной организации;

5) прочие – в этой строке должны отражаться суммы других строк необслуживающих финансирований исламской кредитной организации;

6) предоставление дополнительных средств проблемным инвесторам – в этой строке должны отражаться остатки суммы, выданной исламской кредитной организацией проблемным инвесторам за этот период;

7) обслуживающее финансирование, которое становится необслуживаемым – в этой строке должна отражаться сумма остатки финансирования, основной долг и доходы по которому непогашаются и они включены в одну из группу нестандартных, сомнительных и безнадежных;

8) прочие – в этой строке должны отражаться суммы других строк необслуживающих финансирований исламской кредитной организации;

9) остаток на начало года – в этой строке должны отражаться суммы остатки специального фонда по необслуживаемым финансированием исламской кредитной организации на начало периода;

10) оплаченные или восстановленные – в этой строке должна отражаться сумма фонда по необслуживаемым финансированием оплаченным и восстановленным в текущем году;

11) переведены в группу обслуживаемых финансирований – в этой строке должна отражаться сумма фонда по необслуживающим финансированием, в которых предусматривается пересмотр условий договора (соглашения, сделки) финансирования клиента со стороны исламской кредитной организации;

12) списанные – в этой строке должна отражаться сумма фонда по необслуживающим финансированием, которые были списаны с баланса исламской кредитной организации;

13) прочие – в этой строке должны отражаться суммы других строк движения фонда по необслуживающим финансированием исламской кредитной организации;

14) предоставление дополнительных средств проблемным инвесторам – в этой строке должна отражаться сумма остатки специального фонда по необслуживающим финансированием выданным исламской кредитной организацией проблемным инвесторам;

15) обслуживающее финансирование которое становится необслуживающим – в этой строке должна отражаться сумма фонда, основной долг и доходы по которому непогашаются и они включены в одну из группу нестандартных, сомнительных и безнадежных;

16) перевод финансирования в группу высокого риска – в этой строке должна отражаться сумма фонда, который основной долг был переведен в другую группу кредитных рисков;

17) уменьшение стоимости обеспечения – в этой строке должна отражаться сумма остаток фонда, по которой сумма стоимости обеспечения уменьшилась;

18) прочие – в этой строке должны отражаться суммы других строк движения необслуживающего фонда исламской кредитной организации.

46. Таблица 23.01. 100 крупных необслуживающих финансирований включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 «наименование заёмщика» – должно быть указано имя инвестора, который получил крупную сумму от исламской кредитной организации;

2) графа 2 “сектор экономики” – должно быть указано наименование сектора экономики (промышленность, сельское хозяйство, транспорт и другие);

3) графа 3 «дата выдачи средств» – указывается дата договора финансирования;

4) графа 4 «дата классификации» – указывается дата договора о пролонгации финансирования;

5) графа 5 «просроченные дни» – должны указываться просроченные дни финансирования;

6) графа 6 «группа классификации» – должен быть указан отчёт о категории риска в зависимости от классификации кредита (стандартные, под наблюдениями, нестандартные, сомнительные и безнадежные);

7) графа 7 “код валюты” – должен указываться код валюты (840, 972 и др.);

8) графа 8 «балансовые остатки» – должна указываться общая сумма балансовых остатков (балансовая стоимость финансирования);

9) графа 9 «сформированный фонд» – должна указываться сумма фактически сформированного фонда;

10) графа 10 «форма обеспечения» – должен быть указан основной источник обеспечения кредита. Должны применяться следующие коды:

- необеспеченный;
- недвижимое имущество (здание);
- наличности (заблокированные депозиты);
- автомобиль;
- ценные бумаги;
- гарантии третьих лиц;
- прочие;

11) графа 11 «стоимость обеспечения» – должна указываться реальная стоимость обеспечения для каждого финансирования;

12) графа 12 “восстановленная сумма” – должна указываться восстановленная сумма;

13) графа 13 “дата просрочки финансирования” – должна указываться дата просрочки.

47. Таблица 23.02. 50 крупных необслуживающих финансирований взаимосвязанных лиц включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 “наименование взаимосвязанных лиц” – должно быть указано официальное название связанной организации согласно государственной регистрации, и частных аффилированных лиц;

2) порядок заполнения остальных граф приведён в пункте 46 данного порядка (таблицы 23.01.).

48. Таблица 23.03. 50 новых крупных необслуживающих финансирований включают в себя следующую информацию:

1) графа 1 “наименование инвесторов” – должно быть указано официальное название организации согласно государственной регистрации, и физических лиц;

2) порядок заполнения остальных граф приведён в пункте 46 данного порядка (таблицы 23.01.).

49. Таблица 24.01. Остаток принятых залогов на баланс включают в себя следующую информацию:

1) столбец 1 “строки” – указывает принятые на баланс залогов по нестандартным суммам;

2) столбец 2 “всего” – указывается стоимость залогов, принятых на баланс исламской кредитной организации;

3) столбец 3 “нестандартные” – должен указываться остаток суммы залогов, принятых на баланс исламской кредитной организации по срокам размещения нестандартных сумм;

4) столбец 4 “сомнительные” – должен указываться остаток суммы залогов, принятых на баланс исламской кредитной организации по срокам размещения сомнительных сумм;

5) столбец 5 “безнадёжные” – должен указываться остаток суммы залогов, принятых на баланс исламской кредитной организации по срокам размещения безнадёжных сумм;

6) столбец 6 “реальная стоимость” – указывается остаток суммы реальной стоимости финансирования, который не должен превышать балансовой стоимости;

7) столбец 7 “специальный фонд” – должен указываться остаток суммы специального фонда по необслуживаемым суммам, которые находятся в залогах принятых на баланс исламской кредитной организации.

50. Таблица 25.01. Движение принятых залогов на баланс для продажи включают в себя следующую информацию:

1) остаток на начало года – в этой строке должен указываться остаток суммы залогов исламской кредитной организации на начало периода;

2) проданные залогов – в этой строке должен указываться остаток суммы проданных залогов в текущем году;

3) полностью списанные залогов – в этой строке должен указываться остаток суммы списанных залогов в текущем году;

4) списание части реальной стоимости залога – в этой строке должен указываться остаток суммы части стоимости залогов;

5) прочие – в этой строке должен указываться остаток суммы других операций с принятыми на баланс залогов;

6) принятые на баланс залогов – в этой строке должна указываться сумма остаток полученных залогов в текущем году;

7) прочие – в этой строке должна указываться сумма остатка других операций с принятыми на баланс залогов.