Бо қарори Раёсати
Бонки миллии Тоҷикистон
аз “22” октябри соли 2015, №220
тасдиқ шудааст

Тартиби таҳия ва пешниҳоди
ҳисоботҳои молиявии ташкилотҳои қарзӣ

Тартиби таҳия ва пешниҳоди ҳисоботҳои молиявии ташкилотҳои қарзӣ (минбаъд - Тартиб) мутобиқи моддаи 42 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” бо мақсади омода сохтани шакли ҳисоботи молиявӣ аз ҷониби ташкилотҳои қарзие, ки дорои иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон мебошанду дар Ҷумҳурии Тоҷикистон фаъолият мекунанд, таҳия шудааст. Пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ (минбаъд-ҳисобот) ба Бонки миллии Тоҷикистон барои ҳамаи ташкилотҳои қарзӣ ҳатмӣ мебошад.

БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ

1. Таҳлили фаъолияти молиявии ташкилоти қарзӣ бо тартиби муқарраршуда иҷро гардидани мақсаду вазифаҳои асосии танзим, назорат ва фаъолияти дурусти иқтисодии ташкилотҳои қарзиро ба хотири нигоҳдории суботи низоми бонкӣ, ҳимояи манфиатҳои истеъмолкунандагони хизматрасониҳои низоми бонкӣ ифода мекунад.

2. Таҳлили фаъолияти ташкилоти қарзӣ бо тартиби муқарраршуда таъсири қарорҳои роҳбарияти ташкилоти қарзиро ба пардохтпазирӣ, даромаднокӣ, сифати дороиҳо ва кифоятии сармоя ифода менамояд.

3. Ҳисобот дар асоси маълумоти ҳисобдорӣ омода гардида, барои ҳисоббаробаркунии андоз бо буҷет асос шуда наметавонад.

БОБИ 2. МУНДАРИҶА ВА САНАҲОИ ПЕШНИҲОДИ ҲИСОБОТ

4. Ҳисобот аз ҷониби ташкилоти қарзӣ пешниҳодшаванда бояд маълумоти зеринро дар бар гирад:

- маълумот дар бораи ҳайати Шӯрои нозирон ва ҳайати кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти қарзӣ (солона ва дар ҳолати ба амал омадани тағйирот);

- маълумоти асосӣ оид ба ташкилоти қарзӣ (солона ва дар ҳолати ба амал омадани тағйирот).

- Ҷадвали 01. Тавозуни ташкилоти қарзӣ:

- Ҷадвали 01.01. Дороиҳо (даҳрӯза, моҳона);
- Ҷадвали 01.02. Уҳдадориҳо (даҳрӯза, моҳона);
- Ҷадвали 01.03. Сармоя (даҳрӯза, моҳона);
- Ҷадвали 01.04. Ҳисобҳо ғайритавозунӣ (даҳрӯза, моҳона);
- Ҷадвали 01.05. Шарҳи дигар дороиҳо ва уҳдадориҳо (даҳрӯза, моҳона);
- Ҷадвали 02.01. Ҳисобот оид ба фоида ва зарар (моҳона);
- Ҷадвали 03.01. Тағйирот дар сармоя (моҳона);
- Ҷадвали 04.01. Коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ (моҳона);
- Ҷадвали 05.01. Дороиҳои батаъхирафтода бо пули миллӣ (моҳона);
- Ҷадвали 05.02. Дороиҳои батаъхирафтода бо асъори хориҷӣ (моҳона);
- Ҷадвали 06.01. Таснифи дороиҳо аз рӯи хавф бо пули миллӣ (моҳона);
- Ҷадвали 06.02. Таснифи дороиҳо аз рӯи хавф бо асъори хориҷӣ (моҳона);
- Ҷадвали 07.01. Аз ҳисоб хориҷ кардан ва барқароркунии дороиҳои молиявӣ (моҳона);
- Ҷадвали 07.02. Тағйирот дар фонди пӯшонидани талафоти имконпазир аз рӯи қарзҳо (минбаъд - ФПТИ) (моҳона);
- Ҷадвали 08.01. Қарздорони калон (моҳона);
- Ҷадвали 09.01 Қарзҳои шахсони ба ташкилоти қарзӣ алоқаманд (моҳона);
- Ҷадвали 11.01. Гурӯҳбандии дороиҳо ва ҳисобҳои ғайритавозунӣ аз рӯи соҳаҳо (моҳона);
- Ҷадвали 11.02. Гурӯҳбандии амонатҳо аз рӯи соҳаҳо (моҳона);
- Ҷадвали 12.01. ва 12.02. Таҳлили меъёри фоизӣ байни дороиҳо ва уҳдадориҳо (даҳрӯза, моҳона);
- Ҷадвали 12.03. ва 12.04. Бақияи мухлати пардохт (даҳрӯза, моҳона);
- Ҷадвали 13.01., 13.03. ва 13.05. Таснифи амонатҳо аз рӯи маблағ (моҳона);
- Ҷадвали 14.01. Меъёрҳои мақбул (моҳона);
- Ҷадвали 15.01., 15.02., 15.03., 15.04. ва 15.05. Ҳисобот оид ба кифоятии сармоя (моҳона);
- Ҷадвали 16.01. Нишондиҳандаҳои моҳонаи миёна (моҳона);
- Ҷадвали 17.01. Маълумоти иловагӣ (моҳона);
- Ҷадвали 18.01. Тақсимоти фоидаи соф (моҳона);
- Ҷадвали 19.01. Мавқеи асъори хориҷӣ (моҳона);
- Ҷадвали 20.01. ва 20.02. Қарзҳои истеъмолӣ ва хурд бо пули миллӣ ва асъори хориҷӣ (моҳона);
- Ҷадвали 21.01. Қарзҳо ва ҷойгиркуниҳои ташкилотҳои қарзии молиявӣ (моҳона);

- Ҷадвали 21.02. Ҷойгиркуниҳои ҷалбшудаи ташкилотҳои қарзии молиявӣ (моҳона);

- Ҷадвали 22.01. Таснифи дороиҳо аз рӯи соҳаҳо бо пули миллӣ (моҳона);

- Ҷадвали 22.02. Таснифи дороиҳо аз рӯи соҳаҳо бо асъори хориҷӣ (моҳона);

- Ҷадвали 23.01. Ҳаракати қарзҳои ғайрифаъол ва фонд аз рӯи қарзҳои ғайрифаъол (моҳона);

- Ҷадвали 24.01. 100 қарзҳои калонтарини ғайрифаъол (моҳона);

- Ҷадвали 24.02. 50 қарзҳои калонтарини ғайрифаъоли шахсони алоқаманд (моҳона);

- Ҷадвали 24.03. 50 қарзҳои калонтарини ғайрифаъоли нав (моҳона);

- Ҷадвали 25.01. Гаравҳои ба тавозун гирифташуда (моҳона).

БОБИ 3. МУҲЛАТ ВА ТАРТИБИ ПЕШНИҲОДИ ҲИСОБОТ

5. Ҳар як ташкилоти қарзӣ бояд корманди масъулеро барои пурра, дуруст ва саривақт пешниҳод намудани ҳисобот вазифадор намояд. Ин корманди масъул барои алоқаю тамос бо Бонки миллии Тоҷикистон оид ба ҳамаи масъалаҳое, ки ба маълумоти дар ҳисобот инъикосёфта алоқаманд аст, масъул ҳисобида мешавад.

6. Ҳисобот дар шакли хаттӣ ва электронӣ дар муҳлати Тартиби мазкур муқаррарнамуда ба Бонки миллии Тоҷикистон супорида мешавад.

7. Ташкилоти қарзӣ барои саривақт насупоридани ҳисобот ва пешниҳоди маълумоти нодуруст мутобиқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ҷавобгар мебошад.

8. Ҳисобот бояд аз рӯи тартиби зайл пешниҳод карда шавад:

- ҳисоботи даҳрӯза дар давоми 6 рӯзи тақвимӣ баъди давраи ҳисоботӣ;

- ҳисоботи санаи охирони ҳармоҳа дар давоми 12 рӯзи тақвимӣ баъди давраи ҳисоботӣ;

- шакли электронии ҳисобот бояд ба Департаменти назорати бонкии Бонки миллии Тоҷикистон аз соати 08:00 то соати 17:00 як рӯз пеш аз рӯзи ҳисоботӣ бо тартиби муқарраршуда супорида шавад;

- ҳисоботи хаттӣ бояд ба Департаменти назорати бонкии Бонки миллии Тоҷикистон аз соати 8:00 то 12:00 рӯзи ҳисоботӣ супорида шавад.

9.Агар дар ҳисобот хатогӣ ошкор карда шавад, ҳисобот барои ислоҳ намудан ба ташкилоти қарзӣ баргардонида мешавад ва ташкилоти қарзӣ бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳисоботро дар муҳлатҳои зерин пешниҳод намояд:

- барои ҳисоботи даҳрӯза – 2 рӯзи корӣ;

- барои ҳисоботи моҳона – 3 рӯзи корӣ;

- барои ҳисоботи солона – 5 рӯзи корӣ.

10.Дар мавриди муҳлатҳои муқарракардаи банди 8 Тартиби мазкур ислоҳ накардани камбудиҳо тибқи моддаи 48-и Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон" нисбати ташкилотҳои қарзӣ чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ андешида мешавад.

11.Нусхаи ҳисоботҳо бо хулосаи аудитори берунии ташкилоти қарзӣ бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон баъди ба охир расидани тафтиши аудит пешниҳод карда шавад.

12. Ҳисоботҳои молиявии ташкилотҳои қарзӣ дар шаклҳои ҳисоботҳо пур карда шуда, ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод мегардад. Шаклҳои ҳисоботҳои молиявӣ ва Тартиби пуркунӣ ва давриятҳои пешниҳоди ҳисоботҳои молиявии ташкилотҳои қарзӣ замима мегарданд.

Замимаи №1 ба Тартиби
таҳия ва пешниҳоди
ҳисоботҳои молиявии
ташкилотҳои қарзӣ

ТАРТИБИ ПУРКУНИИ ШАКЛҲОИ ҲИСОБОТҲОИ МОЛИЯВИИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗӢ

1.Варақаи унвон (замимаи №2)**:**

а)варақаи унвон бояд инҳоро дар бар гирад:

-сана ва рақами бақайдгирии содира;

-санаи ҳисоботӣ (мисол, ҳисоботи дар санаи 31 декабр таҳияшуда);

-санаи таҳияи ҳисобот;

-такроршавандагии ҳисобот - "моҳона", "солона" ва "ислоҳот";

-намуди аудит ё тафтиш, сатрҳои якум ва дуюми навбатӣ бояд нишон дода шуда бошад.

б)"аудити дохилӣ" – аудит аз ҷониби бозрасон ё аудиторони дохилӣ амалӣ карда мешавад.

в)"аудити берунӣ бо хулоса (мулоҳизаҳо)" – аудити берунӣ дурустии амалиётҳои бонкӣ ва ҳисобдориро тасдиқ намояд, инчунин якчанд тавсияҳо ва нақшаҳои амалӣ барои беҳтар намудани вазъияти фаъолияти ташкилоти қарзиро дар бар гирад:

- номгӯи ташкилоти қарзии ҳисоботдиҳанда бо ҳарфҳои калон;

-ному насаби корманде, ки барои таҳия ва пешниҳоди ҳисобот вазифадор карда шудааст.

г)ҳисобот бояд аниқ тасдиқ карда шавад. Корманди дар ҳисоботҳо имзокунанда барои дурустии маълумот дар бораи ҳолати молиявии ташкилоти қарзӣ ва миқдори замимаҳо ҷавобгар мебошад. Ҳисобот бояд аз ҷониби Раиси Шӯрои нозирони ташкилоти қарзӣ, яке аз аъзои Шӯрои нозирон[1] ва Кумитаи аудит, Раиси Раёсат, Сармуҳосиб, яке аз аъзои Раёсат, ки омодасозии ҳисоботро назорат мекунанд, тасдиқ карда шавад.

ғ)агар дар рафти таҳияи ҳисобот ягон мушкилӣ ба амал ояд, корманди масъули ташкилоти қарзӣ бояд ба корманди Департаменти назорати бонкӣ, ки нозири ташкилоти қарзии мазкур мебошад, ба алоқа барояд.

2.Шаклҳои ҳисоботӣ дар бораи аъзои Шӯрои нозирон ва Раёсати ташкилоти қарзӣ бояд як маротиба дар як сол бо ҳисоботи солона ё дар ҳолатҳои даровардани тағйирот пешниҳод шаванд (замимаи №3)**:**

а) маълумот оид ба аъзои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзӣ бояд инҳоро дар бар гирад:

- ному насаб;
- ҷои кор;
- вазифа;
- рақами телефонҳои корӣ;
- намунаи имзоҳо.

б) маълумот оид ба аъзои Раёсати ташкилоти қарзӣ бояд инҳоро дар бар гирад:

- ному насаб;
- ҷои кор;
- вазифа;
- рақами телефонҳои корӣ;
- намунаи имзоҳо.

3.Шакли ҳисобот дар бораи роҳбарони дахлдори воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзӣ бояд маълумотҳои зеринро дар бар гиранд (замимаи №4)**:**

- ному насаб;
- вазифа;
- рақами телефонҳои корӣ;
- намунаи имзоҳо.

а) Ҳуқуқи муайян намудани роҳбарони дахлдори воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзӣ ба Раёсат ё Шӯрои нозирони ташкилоти қарзӣ тааллуқ дорад.

---

[1] Дар ҳисоботи солона

4.Маълумоти умумӣ оид ба ташкилоти қарзӣ инҳоро дар бар мегирад (замимаи №5)**:**

а)“Номи пурраи ташкилоти қарзӣ” - номи пурраи расмии ташкилоти қарзӣ.

б)“Ном барои амалиётҳои байналмилалӣ, агар дигар бошад ” - номи пурраи ташкилоти қарзӣ, ки бо он ташкилоти қарзӣ дар хориҷа фаъолият мекунад, нишон дода мешавад.

в) “Суроға”:

- “шаҳр” - номи шаҳре, ки саридораи ташкилоти қарзӣ дар он ҷойгир аст;

- “кӯча, рақами бино” - номи кӯча ва рақами бино;

- “индекс” - индекси мавқеи ҷойгиршавӣ.

г) “Воситаҳои алоқаи расман эълоншуда“:

- “телефон” - рақами расмии телефон;

- “факс” - рақами расмии факс;

- “телекс” - рақами расмии телекс;

- “E-mail” - суроғаи расмии E-mail.

ғ)“Номи ташкилоти аудиторӣ” - номи ташкилоте, ки аудити ташкилоти қарзиро мегузаронад.

д)“Андозаи сармояи оинномавӣ” - сармояи оинномавии ташкилоти қарзӣ:

- “сармояи эълоншуда” - андозаи сармояи оинномавии эълоншуда;

-“сармояи пардохташуда” - андозаи сармояи оинномавии дар асл пардохташуда.

е)“Дар санаи 31-уми декабр сармояи пардохташуда” - андозаи номиналии саҳмияҳои фурӯхташуда (оддӣ ва имтиёзнок), миқдори онҳо ва арзиши умумии ҳар номинал, инчунин миқдори умумии ҳамаи саҳмияҳо ва арзиши умумии онҳо бояд дар ҷадвал оварда шаванд.

ҶАДВАЛИ 01. ТАВОЗУНИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗӢ

1.Тавозуни ташкилоти қарзӣ бояд муҳимтарин сатрҳои фаъолияти молиявии ташкилоти қарзиро аз нигоҳи ҳисоботи танзимӣ дар бар гирад.

2.Тавозун аз чор сутун иборат мебошад:

- рақами муайянкунандаи сатр;

- номгӯи сатр;

- бақияи умумии сатр;

- ҳамарзиши сатри тавозун, ки аз асъори хориҷӣ иборат аст, бо сомонӣ.

3.Агар мувофиқи дастур маблағ бо аломати “минус” бошад, он гоҳ маблағи мазкур бояд дар дохили қавс нишон дода шавад. Ҳамаи маблағҳо бояд бо сомонӣ нишон дода шаванд.

4.Шарҳи ҳисобҳои тавозунӣ ва ғайритавозунии зерин аз ҷониби ташкилоти қарзӣ дар асоси шартҳои зайл дар якҷоягӣ бо ҳисоботи тавозунӣ дар ҳар санаи ҳисоботӣ пешниҳод карда шавад:

- ҳисоби тавозунии «Барои гирифтан» - зиёда аз 60 ҳазор сомонӣ;
- ҳисоби тавозунии «Дигар дороиҳо» - зиёда аз 100 ҳазор сомонӣ;
- ҳисоби тавозунии «Барои пардохт» - зиёда аз 60 ҳазор сомонӣ;
- ҳисоби тавозунии «Дигар уҳдадориҳо» - зиёда аз 100 ҳазор сомонӣ.

5.Агар амалиёти ғайритавозуниро бо якчанд шахси ҳуқуқӣ ва воқеӣ аз рӯи ҳар як навъи онҳо гузаронад, ташкилоти қарзӣ бояд шарҳҳоро оид ба ҳисоби ғайритавозунии мазкур дар санаи ҳисоботӣ пешниҳод намояд.

ҶАДВАЛИ 01.01. ДОРОИҲО (замимаи №6)

1.**Нақд** – дар ин сатр бояд маблағҳои нақд, аз ҷумла пулҳои коғазӣ ва тангаҳои гардишӣ, таҳвилӣ, дороиҳои пулӣ барои пардохт аз рӯи намуди асъор инъикос ёбад.

2.**Тилло –** дар ин сатр бояд маблағи тилло дар шакли гудохта инъикос ёбад.

3.**Барои гирифтан аз Бонки миллии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд суратҳисобҳои муросилотӣ, суратҳисобҳои захираҳои ҳатмӣ дар Бонки миллии Тоҷикистон ва дигар суратҳисобҳое, ки ташкилоти қарзӣ метавонад дар Бонки миллии Тоҷикистон нигоҳ дорад, инъикос ёбад.

4.**Барои гирифтан аз бонкҳо ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ –** дар ин сатр бояд бақияи суратҳисобҳои муросилотии бонкҳо, ҷойгиркунии мӯҳлатнок дар дигар бонкҳо, қарзҳо ва қарзҳои субординарии ба дигар бонкҳо додашуда тарҳи ФПТИ–и мувофиқ аз рӯи қарз ва иҷораи молиявӣ инъикос ёбад. Ин қисмат бояд суратҳисобҳо «Барои гирифтан аз бонкҳои қаламрави Тоҷикистон», «Барои гирифтан аз ташкилотҳои қарзии ғайрибонкии қаламрави Тоҷикистон», «Барои гирифтан аз бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон» ва «Барои гирифтан аз ташкилотҳои қарзии ғайрибонкии берун аз қаламрави Тоҷикистон»-ро дар бар гирад. ФПТИ аз рӯи қарз ва иҷораи молиявӣ (лизинг) дар ҳисобот хусусиятии маълумотӣ дошта, ба таркиби арзиши қарз ва иҷораи молиявӣ (лизинг) дохил намешавад ва ба маҷмӯи дороиҳои соф таъсир намерасонад.

5.**Хариди коғазҳои қиматнок ва бозфурӯши онҳо дар асоси шартномаи (РЕПО) –** дар ин сатр бояд коғазҳои қиматноки аз ҷониби ташкилоти қарзӣ харидашуда бо уҳдадории бозфурӯш дар давраи муайян бо нархи муайян инъикос ёбад.

6.**Коғазҳои қиматнок –** дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки зерини ташкилоти қарзӣ инъикос гардад: сандуқи коғазҳои қиматнок барои савдо ва фурӯш (ҳам коғазҳои қиматноки қарзӣ ва ҳам саҳмияҳо), тарҳи захираҳои муайян.

7.**Дисконт аз рӯи коғазҳои қиматнок –** дар ин сатр дисконти аз рӯи коғазҳои қиматнок баамаломада инъикос мегардад. Дисконт ва захираҳо дар ҳисобот хусусияти маълумотӣ дошта, ба таркиби арзиши сармоягузориҳо дохил намешаванд ва ба маҷмӯи дороиҳои соф таъсир намерасонанд.

8.**Аксептҳо** – дар ин сатр бояд бақияи аксептҳое, ки аз бонкҳои қаламрави Тоҷикистон ва берун аз қаламрави Тоҷикистон гирифта шудаанд, инъикос ёбад.

9.**Қарзҳо ва иҷораи молиявӣ (лизинг)** – дар ин сатр бояд қарзҳо ва иҷораи молиявӣ (лизинг) тарҳи ФПТИ-и мувофиқ аз рӯи қарз ва иҷораи молиявӣ инъикос ёбад. Ин қисмат бояд қарзҳои давлатӣ, тиҷоратӣ, қарзҳо ба соҳибкории хурду миёна, қарзҳои кишоварзӣ, шахсони воқеӣ ва дигар қарзҳоро дар бар гирад. Иҷораи молиявӣ алоҳида нишон дода мешавад. ФПТИ аз рӯи қарз ва иҷораи молиявӣ (лизинг) дар ҳисобот хусусияти маълумотӣ дошта, ба таркиби арзиши қарз ва иҷораи молиявӣ (лизинг) дохил намешавад ва ба маҷмӯи дороиҳои соф таъсир намерасонад.

10.**Овердрафт** – дар ин сатр бояд маблағи овердрафтҳо тарҳи ФПТИ-и мувофиқ аз рӯи овердрафт инъикос ёбад. Ин қисмат бояд овердрафтҳои давлатӣ, тиҷоратӣ, овердрафтҳои ба соҳибкории хурду миёна, ба кишоварзӣ, ба шахсони воқеӣ додашуда ва дигар овердрафтҳоро дар бар гирад. ФПТИ аз рӯи овердрафт дар ҳисобот хусусияти маълумотӣ дошта, ба таркиби арзиши овердрафт дохил намешавад ва ба маҷмӯи дороиҳои соф таъсир намерасонад.

11.**Сармоягузорӣ** – дар ин сатр бояд маблағи сармоягузориҳо ва коғазҳои қиматноки қарзии то муҳлати пардохт нигоҳдошта тарҳи дисконт ва захираҳои муайян инъикос ёбад. Дар ин қисмат бояд коғазҳои қиматноки харидашудаи ташкилотҳои қарзӣ, ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ ва дигар коғазҳои қиматнок нишон дода шаванд.

12.**Воситаҳои асосӣ** – дар ин сатр бояд арзиши замин ё қитъаи замин, бино ва дигар иншооти ташкилоти қарзӣ ё мебелу таҷҳизоти ба иҷора гирифтаи ташкилоти қарзӣ, аз ҷумла наклиёт, инчунин арзиши масолеҳ, корҳо ва дигар хароҷотҳои сармоявӣ, ки ба сохтмон алоқаманд аст, тарҳи фарсоиши ҳисобкардашуда аз рӯи воситаҳои асосӣ инъикос ёбад. Ин қисмат бояд замин ва биноҳое, ки ташкилоти қарзӣ дар онҳо фаъолият мекунад, сохтмони нотамом, бинои ба иҷора додашуда, дигар дороиҳо барои бозфурӯш, дигар воситаҳои асосии моддӣ ва дороиҳои ғайримоддиро дар бар гирад. Фарсоиш дар ҳисобот хусусияти маълумотӣ дошта, ба таркиби

арзиши воситаҳои асосӣ дохил намешавад ва ба маҷмӯи дороиҳои соф таъсир намерасонад.

13.**Дигар дороиҳо** – дар ин сатр бояд маблағи дороиҳое, ки дар сатрҳои тавозун нишон дода нашудаанд, тарҳи ФПТИ дахлдор инъикос ёбад. Ин қисмат бояд инҳоро дар бар гирад: қисми дебиторӣ барои гирифтан, барои гирифтан аз Саридораи бонк/филиал ва аз бонкҳо, маблағҳои интиқолӣ, воситаҳои молиявӣ, амалиёт бо асъори хориҷӣ, фоизҳои ҳисобшуда барои гирифтан ва дороиҳои мавқуфгузошта барои андоз аз фоида.

14.**Дороиҳои мавқуфгузошта барои андоз аз фоида –** дар ин сатр бояд маблағи дороиҳои мавқуфгузошта барои андоз аз фоида инъикос ёбад.

15.**Дороиҳо – ҳамагӣ** – дар ин сатр бояд ҷамъи нақд, барои гирифтан аз Бонки миллии Тоҷикистон, барои гирифтан аз бонкҳо, РЕПО, коғазҳои қиматнок, аксептҳо, қарзҳо ва иҷораи молиявӣ, овердрафтҳо, сармоягузорӣ, воситаҳои асосӣ, дороиҳои мавқуфгузошта ва дигар дороиҳо инъикос ёбанд.

ҶАДВАЛИ 01.02. УҲДАДОРИҲО (замимаи №7)

1. **Барои пардохт ба Бонки миллии Тоҷикистон –** дар ин сатр бояд маблағи умумии уҳдадориҳо дар назди Бонки миллии Тоҷикистон инъикос ёбад.

2. **Барои пардохт ба бонкҳо ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ** – дар ин сатр бояд бақияи суратҳисобҳои муросилотии дигар бонкҳо, ҷойгиркунии муҳлатнок (байнибонкӣ) аз ҷониби дигар бонкҳо, қарзҳои аз ҷониби бонкҳои дигар додашуда инъикос ёбад. Ин қисмат бояд «Суратҳисобҳои барои пардохт ба бонкҳои қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон», «Барои пардохт ба ташкилотҳои қарзии ғайрибонкии қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон», «Барои пардохт ба бонкҳои берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон», «Барои пардохт ба ташкилотҳои қарзии ғайрибонкии берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон»-ро дар бар гирад.

3.**Фурӯши коғазҳои қиматнок ва бозхариди онҳо дар асоси шартномаи (РЕПО) –** дар ин сатр бояд коғазҳои қиматноки аз ҷониби ташкилоти қарзӣ фурӯхташуда бо уҳдадории бозхарид дар давраи муайян бо нархи муайян инъикос ёбад.

4.**Аксептҳо –** дар ин сатр бояд бақияи аксептҳои барои пардохт қабулкардаи ташкилоти қарзие, ки дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон ва берун аз он ҷойгир аст, инъикос ёбад.

5.**Амонатҳо - ҳамагӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии амонатҳое, ки аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ташкилотҳои ғайримолиявӣ, истеҳсолӣ ва тиҷоратӣ дар ташкилоти қарзӣ гузошта шудаанд, инъикос ёбад.

6.**Амонатҳои дархостшаванда** – дар ин сатр бояд маблағи умумии амонатҳои дархостшаванда, ки аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ташкилотҳои

ғайримолиявӣ, истеҳсолӣ ва тиҷоратӣ дар ташкилоти қарзӣ гузошта шудаанд, инъикос ёбад.

7.**Амонатҳои пасандозӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии амонатҳои пасандозӣ, ки аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ташкилотҳои ғайримолиявӣ, истеҳсолӣ ва тиҷоратӣ дар ташкилоти қарзӣ гузошта шудаанд, инъикос ёбад.

8.**Амонатҳои муҳлатнок** – дар ин сатр бояд маблағи умумии амонатҳои муҳлатнок, ки аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ташкилотҳои ғайримолиявӣ, истеҳсолӣ ва тиҷоратӣ дар ташкилоти қарзӣ гузошта шудаанд, инъикос ёбад.

9.**Амонатҳои сохторҳои буҷетӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии дар суратҳисобҳои амонатии сохторҳои давлатӣ гузоштошуда инъикос ёбад:

- ҳукумати марказӣ;
- ҳукуматҳои маҳаллӣ.

10.**Коғазҳои қиматноки қарзии баровардашудаи ташкилоти қарзӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ баровардашуда инъикос ёбад.

11.**Қарзҳои субординарӣ** – дар ин сатр бояд уҳдадориҳои қарзии ташкилоти қарзӣ, ки баъди қаноатманд намудани талаботи дигар қарздеҳон - дебиторҳо пардохта мешаванд, инъикос ёбад.

12.**Дигар уҳдадориҳо** – дар ин сатр бояд маблағи дигар уҳдадориҳо, ки дар сатрҳои дигари уҳдадориҳо нишон дода нашудаанд, инъкос ёбад. Қисмати мазкур инҳоро дар бар мегирад: “Маблағҳои кредиторӣ дар рафти интиқол ва барои пардохт, маблағҳои интиқолӣ”, “Барои пардохт ба Саридораи бонк/шуъбаҳои бонк”, “Воситаҳои молиявӣ”, “Амалиётҳо бо асъори хориҷӣ”,”Фоизҳо барои пардохт” ва “Захира барои пардохти андоз”.

13.**Фонди умумӣ аз рӯи дороиҳои фаъол** – дар ин ҳисоб бақияи Фонди умумие, ки аз рӯи дороиҳои (қарзҳои) гуруҳҳои қолабӣ ва зери назорат (дороиҳои фаъол) ташкил карда мешавад, инъикос мегардад.

14.**Уҳдадориҳо – ҳамагӣ** – дар ин сатр бояд ҷамъи пардохт ба Бонки миллии Тоҷикистон, барои пардохт ба бонкҳо, РЕПО, аксептҳо, коғазҳои қиматноки ташкилоти қарзӣ, амонатҳо, қарзҳои субординарӣ ва дигар уҳдадориҳо инъикос ёбанд.

ҶАДВАЛИ 01.03. САРМОЯ (замимаи №8)

1.**Сармояи худӣ** – дар ин сатр бояд сармояи аз ҷониби саҳмиядорон эълоншуда ва пардохташуда инъикос ёбад:

-саҳмияҳои оддӣ – пардохташуда;

-саҳмияҳои имтиёзнок – пардохташуда.

2.**Сармояи изофа –** дар ин сатр бояд фарқи байни арзиши номиналии саҳмияҳои худӣ ва арзиши бозорие, ки саҳмиядорон бо ҳамин арзиш онҳоро харидаанд ва дигар тақсимоти маблағҳои сармоявӣ инъикос ёбад.

3.**Фоидаи тақсимнашуда –** дар ин сатр бояд маблағи боқимондаи фоидаи солҳои гузашта баъди тақсимоти дивидендҳо байни саҳмиядорон ва ҳиссаҷудокунии ҳатмӣ ба захираҳо инъикос ёбад.

4.**Фоида ё зарари соли гузашта –** дар ин сатр бояд маблағи боқимондаи фоидаи соли гузашта, ки ташкилоти қарзӣ пеш аз тақсими диведендҳо байни саҳмиядорон ва ҳиссаҷудокунии ҳатмӣ ба захираҳо нигоҳ медорад, инъикос ёбад.

5.**Фоида ё зарари соли ҷорӣ –** дар ин сатр бояд маблағи фоида ё зарар дар давоми соли ҷорӣ то санаи ҳисоботӣ инъикос ёбад.

6.**Захираҳо барои амалиётҳои ояндаи ташкилоти қарзӣ** – дар ин сатр бояд маблағи захираҳои аз ҳисоби фоида ҷудошуда барои амалиётҳои ояндаи ташкилоти қарзӣ, ба монанди васеъ намудани фаъолияти ташкилоти қарзӣ ва хариди воситаҳои асосӣ инъикос ёбад.

7.**Захираҳо барои суғурта** – дар ин сатр бояд маблағи захираҳои аз ҳисоби фоида барои пӯшонидани талаботи суғуртавӣ ҷудошуда инъикос ёбад.

8.**Захираҳо барои ҳолатҳои ғайричашмдошт** – дар ин сатр бояд маблағи захираи аз ҳисоби фоида барои пӯшонидани ҳолатҳои ғайричашмдошт ҷудошуда инъикос ёбад.

9.**Захираҳои умумӣ** – дар ин сатр бояд маблағи захираҳои умумӣ аз рӯи қарзҳои қолабӣ (2% ва 3% қарзҳои қолабӣ), ки аз ҳисоби фоида ташкил ёфтааст, инъикос ёбад.

10.**Захираи сармоявӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии захираҳо барои азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ, азнавбаҳодиҳии коғазҳои қиматнок, дигар захираҳои сармоявӣ ва қарзҳои субординарии тахассусшуда инъикос ёбад.

11.**Захираҳо барои азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ** – дар ин сатр бояд маблағи захираҳое, ки дар натиҷаи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ ба амал омадааст, инъикос ёбад.

12.**Захираи умумӣ барои дороиҳои фаъол –** дар ин ҳисоб фарқияти барзиёди фонд тибқи талаботцои назоратк ва талаботҳои стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ аз рӯи дороиҳои фаъол, ки аз ҳисоби 30315 “Захираи умумӣ аз фоида” ё ҳисобҳои 30305 “Фоидаи тақсимнашуда”, 30307 “Фоидаи соли гузашта” гузаронида мешавад, инъикос меёбад.

13.**Захираи махсус барои дороиҳои ғайрифаъол –** дар ин ҳисоб фарқияти барзиёди фонд тибқи талаботҳои назоратӣ ва талаботҳои стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ аз рӯи дороиҳои

ғайрифаъол, ки аз ҳисоби 30315 "Захираи умумӣ аз фоида" ё ҳисобҳои 30305 «Фоидаи тақсимнашуда", 30307 "Фоидаи соли гузашта" гузаронида мешавад, инъикос меёбад.

14.**Захираҳо барои азнавбаҳодиҳии коғазҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд маблағи захираҳое, ки дар натиҷаи азнавбаҳодиҳии коғазҳои қиматнок ба амал амадааст, инъикос ёбад.

15.**Дигар захираҳои сармоявӣ** – дар ин сатр бояд дигар захираҳое, ки дар сатрҳои болоӣ нишон дода нашудаанд, инъикос ёбад.

16.**Қарзҳои субординарии тахассусшуда** – дар ин сатр бояд ҳамаи қарзҳои субординарии тахассусшуда бо муҳлати пардохташон зиёда аз 5 сол инъикос ёбанд.

17.**Сармоя - ҳамагӣ –** дар ин сатр бояд маблағи сармояи худӣ, изофа, фоидаи тақсимнашуда, фоида/зарари соли гузашта ва соли ҷорӣ, захираҳои сармоявӣ ва қарзҳои субординарии тахассусшуда инъикос ёбанд.

18.**Сармоя ва уҳдадориҳо – ҳамагӣ –** дар ин сатр бояд маблағи умумии ҳамаи уҳдадориҳо ва сармоя инъикос ёбад.

ҶАДВАЛИ 01.04. ҲИСОБҲОИ ҒАЙРИТАВОЗУНӢ (замимаи №9)

1.**Воситаҳои ғайримустақим - ҳамагӣ** – дар ин сатр бояд ҷамъи ҳамаи қисмҳои ғайритавозунӣ (воситаҳои ғайримустақим) инъикос ёбад.

2.**Гирифташуда** – дар ин сатр бояд маблағи умумии воситаҳои ғайримустақими аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда инъикос ёбад.

3.**Кафолатҳо** – дар ин сатр бояд кафолатҳои аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда инъикос ёбанд.

4.**Аккредитивҳо** – дар ин сатр бояд ҳамаи аккредитивҳои аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда инъикос ёбанд.

5.**Шартномаҳои стэндбай** – шартнома бо қарздиҳанда дар хусуси он, ки ҳангоми зарурат дар муддати вақти муқарраршуда маблағи муайян пешниҳод мегардад. Дар ин сатр бояд шартномаҳои стэндбайи аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда инъикос ёбад.

6.**Векселҳо** – дар ин сатр бояд векселҳои аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда инъикос ёбад.

7.**Додашуда** – дар ин сатр бояд маблағи умумии воситаҳои ғайримустақими аз ҷониби ташкилоти қарзӣ додашуда инъикос ёбад.

8.**Кафолатҳо** – дар ин сатр бояд кафолатҳои аз ҷониби ташкилоти қарзӣ додашуда инъикос ёбад.

9.**Аккредитивҳо** – дар ин сатр бояд ҳамаи уҳдадориҳои ғайричашмдошт аз рӯи аккредитивҳои додашуда инъикос ёбанд.

10.**Шартномаҳои стендбай** – дар ин сатр бояд ҳамаи уҳдадориҳои ғайричашмдошт аз рӯи шартномаҳои стендбайи аз ҷониби ташкилоти қарзӣ додашуда инъикос ёбад.

11.**Хати қарзҳои истифоданашуда - ҳамагӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хатҳои қарзии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ тибқи шартнома пешниҳодшуда, вале дар асл доданашуда инъикос ёбад.

12.**Қарзҳои истифоданашуда** – дар ин сатр бояд ҳамаи хатҳои қарзии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ тибқи шартнома пешниҳодшуда, вале дар асл ҳамчун қарз ва иҷораи молиявӣ (лизинг) доданашуда инъикос ёбад.

13.**Кортҳои қарзии истифоданашуда** – дар ин сатр бояд хатҳои қарзии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ пешниҳодшуда, вале ҳамчун кортҳои қарзӣ аз ҷониби кортдорон истифоданашуда инъикос ёбад.

14.**Коғазҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматноки гирифташуда ва аз ҷониби ташкилоти қарзӣ додашуда инъикос ёбад.

15.**Гирифташуда** – дар ин сатр бояд маблағи коғазҳои қиматноки аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда инъикос ёбад.

16.**Додашуда** – дар ин сатр бояд маблағи коғазҳои қиматноки аз ҷониби ташкилоти қарзӣ додашуда инъикос ёбад.

17.**Уҳдадориҳои андеррайтингӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии уҳдадориҳои андеррайтингӣ нишон дода шавад.

18.**Дороиҳои фурӯхташуда бо эҳтимолияти баргаштани онҳо –** бояд маблағи умумии дороиҳои фурӯхташуда бо эҳтимолияти бозхарид инъикос ёбад.

19.**Гарави ба ташкилоти қарзӣ мондашуда –** дар ин сатр бояд маблағи умумии гарави ба ташкилоти қарзӣ мондашуда инъикос ёбад.

20.**Дигар ҳисобҳои ғайритавозунӣ** – дар ин сатр бояд маблағи дигар ҳолатҳо, ки дар сатрҳои болоӣ нишон дода нашудааст, инъикос ёбад.

21.**Амалиётҳои форвардӣ** – дар ин сатр бояд маблағи уҳдадориҳои ташкилоти қарзӣ аз рӯи хариду фурӯши асъори хориҷӣ инъикос ёбад:

-асъори хориҷии харидашуда;

-асъори хориҷии фурӯхташуда.

22.**Амалиёти СВОП –** дар ин сатр бояд маблағи фурӯши асъори хориҷии байнибонкӣ бо уҳдадории аз нав мубодила кардани он дар муҳлати гузаронидани амалиёт инъикос ёбад.

23.**СВОП фоизӣ –** амалиёти СВОП фоизӣ одатан хавфҳоро тавассути муқоисаи синтетикии дороиҳо ва уҳдадориҳои муҳлатноки ташкилоти қарзӣ, ки дорои меъёри фоизии афзоянда ва тағйирёбанда мебошанд, кам мекунад.

24.**Сармояи эълоншудаи саҳомӣ - саҳмияҳои имтиёздор –** дар ин сатр як қисми сармояи оинномавии эълоншуда аз рӯи саҳмияҳои имтиёздор, ки барои онҳо сертификати дахлдор дода шудаасту вале ҳанӯз пардохт нашудааст, инъикос меёбад.

25.**Сармояи эълоншудаи саҳомӣ - саҳмияҳои оддӣ –** дар ин сатр як қисми сармояи оинномавии эълоншуда аз рӯи саҳмияҳои оддӣ, ки барои вай сертификати дахлдор дода шудаасту вале ҳанӯз пардохт нашудааст, инъикос меёбад.

ҶАДВАЛИ 01.05. ШАРҲИ ДИГАР ДОРОИҲО ВА УҲДАДОРИҲО (замимаи №10)

1.**Дигар дороиҳо –** дар ин сатр бояд маблағи умумии дигар дороиҳо, ки ба сатри 01.01.320-и тавозун тааллуқ дорад, инъикос ёбад.

2.**Хароҷоти пешакӣ пардохташуда** – дар ин сатр бояд хароҷоти пешакӣ пардохташуда барои амалиётҳои давраи оянда инъикос ёбад.

3.**Пешпардохт** – дар ин сатр бояд маблағи пешпардохтҳое, ки ташкилоти қарзӣ тибқи шартнома ба муштариён пардохт кардааст, инъикос ёбад.

4.**Дивидендҳо барои гирифтан** – дар ин сатр бояд дивидендҳои аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда инъикос ёбанд.

5.**Металҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд арзиши металҳои қиматноки ташкилоти қарзӣ инъикос ёбад.

6.**Захира барои сатри 01.05.020** – дар ин сатр бояд маблағи ФПТИ-и махсус барои металҳои қиматнок инъикос ёбад. ФПТИ-и махсус хусусияти маълумотӣ дошта, ба сатри металҳои қиматнок дохил намешавад.

7.**Суратҳисобҳои дебиторӣ то маълумкунӣ** – дар ин сатр бояд қисмҳое, ки таҳти баррасии ташкилоти қарзӣ қарор доранд, инъикос ёбанд.

8.**Камомади хазина, нақдинаи хурд, чекҳо, чекҳои баргардонидашуда ва дигар ҳуҷҷатҳои хазинавӣ** – дар ин сатр бояд ҳамаи ҳуҷҷатҳои пулие, ки ба мафҳуми нақд дар сатри 01.01.000 тавозун мувофиқ нестанд, инъикос ёбанд.

9.**Пешпардохти изофагии андоз** – дар ин сатр бояд маблағи изофае, ки ташкилоти қарзӣ аз андози ҳисобкардааш ба буҷет пардохтааст, инъикос ёбад.

10.**Суратҳисобҳо барои гирифтан** – дар ин сатр бояд ҳамаи дигар пешпардохтҳои кардашуда ва маблағҳои барои гирифтан аз дигар тарафҳо зери тартиби суратҳисобҳои кушода инъикос ёбанд.

11.**Дороиҳои амалнакунанда ва амонатҳо дар ташкилотҳои қарзии басташуда** – дар ин сатр бояд ҳамаи дороиҳое, ки дар ташкилотҳои қарзии басташуда қарор доранд (тарҳи ФПТИ), инъикос ёбанд.

12.**Захираҳо барои сатри 01.05.050** – дар ин сатр бояд маблағи ФПТИ-и махсус барои дороиҳое, ки дар ташкилотҳои қарзии басташуда қарор доранд, инъикос ёбад. ФПТИ-и махсус дар ҳисобот хусусияти маълумотӣ дошта, ба маҷмӯи дороиҳо дар ташкилотҳои қарзии басташуда таъсир намерасонад.

13.**Китобҳо, лавозимот ва захираҳо** – дар ин сатр бояд ҳамаи китобҳо, лавозимот ва захираҳои аз ҷониби бонк харидашуда инъикос ёбад.

14.**Дигар дороиҳо** – дар ин сатр бояд ҳамаи дигар дороиҳои дар сатрҳои боло зикрнашуда инъикос ёбад.

15.**Дигар уҳдадориҳо** – дар ин сатр бояд маблағи ҳамаи дигар уҳдадориҳои ба сатри 01.02.155 тавозун тааллуқдошта инъикос ёбад.

16.**Даромади гирифтаи коркарданашуда** – дар ин сатр бояд даромади гирифтаи коркарданашуда аз ҳисоби амалиётҳои давраи оянда инъикос ёбад.

17.**Дивидендҳо барои пардохт** – дар ин сатр бояд дивидендҳои аз ҷониби ташкилоти қарзӣ пардохтшаванда инъикос ёбанд.

18.**Суратҳисобҳои кредитӣ то маълумкунӣ** – дар ин сатр бояд маблағҳое, ки таҳти тафтиши ташкилоти қарзӣ қарор доранд, инъикос ёбанд.

19.**Барзиёдии хазина, нақдинаи хурд, чекҳо, чекҳои баргардонидашуда ва дигар ҳуҷҷатҳои хазинавӣ** – дар ин сатр бояд ҳамаи ҳуҷҷатҳои пулие, ки ба мафҳуми нақд дар сатри 01.01.000 дохил намешаванд, инъикос ёбанд.

20.**Пардохтҳои иҷтимоии нафақа ва андоз аз даромади кормандон** – дар ин сатр бояд пардохтҳои ташкилоти қарзӣ оид ба андозҳои иҷтимоӣ ва андоз аз даромади кормандони ташкилоти қарзӣ инъикос ёбанд.

21.**Суратҳисобҳои амалнакунанда** – дар ин сатр бояд маблағҳои амалнакунанда (суратҳисобҳои дар давоми 1 сол ғайрифаъол) инъикос ёбанд.

22.**Андоз аз фоида барои пардохт** – дар ин сатр бояд маблағҳое, ки ташкилоти қарзӣ иловатан ба буҷет пардохт менамояд, инъикос ёбанд.

23.**Барои пардохт ба давлат** – дар ин сатр бояд ҳамаи пардохтҳои ташкилоти қарзӣ дар назди ҳукумат инъикос ёбанд.

24.**Нафақа барои пардохт** - дар ин сатр бояд ҳамаи пардохтҳои ташкилоти қарзӣ дар назди нафақахӯрон инъикос ёбанд.

25.**Уҳдадориҳои андозии мавқуфгузоштошуда** – дар ин сатр бояд ҳамаи уҳдадориҳои андозии мавқуфгузоштошуда дар назди андоз дар давраи муқарраршуда низ бояд инъикос ёбанд.

26.**Дигар уҳдадориҳо** – дар ин сатр бояд дигар уҳдадориҳое, ки дар сатрҳои болоӣ нишон дода нашудаанд, инъикос ёбанд.

ҶАДВАЛИ 02.01. ҲИСОБОТ ОИД БА ФОИДА ВА ЗАРАР (замимаи №11)

1.**Фоизҳои гирифташуда –** дар ин сатр бояд маблағи умумии фоизҳои гирифташудаи ташкилоти қарзӣ инъикос ёбанд.

2.**Бонки миллии Тоҷикистон –** дар ин сатр бояд даромади фоизии коркардашудаи ташкилоти қарзӣ аз маблағи барои гирифтан аз Бонки миллии Тоҷикистон инъикос ёбад.

3.**Бонкҳо –** дар ин сатр бояд даромади фоизии коркардашуда аз маблағҳои барои гирифтан аз дигар бонкҳо, ҷойгиркуниҳои муҳлатнок ва қарзҳои байнибонкӣ, инчунин даромади фоизии коркардашуда аз маблағҳои овердрафт дар ҳисобҳои лоро (барои пардохт) инъикос ёбанд.

4.**Ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ -** дар ин сатр бояд даромади фоизии коркардашуда аз маблағҳои барои гирифтан аз ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ, ҷойгиркуниҳои муҳлатнок ва қарзҳои байнибонкӣ, инчунин даромади фоизии коркардашуда аз маблағҳои овердрафт дар суратҳисобҳои (барои пардохт) инъикос ёбад.

5.**Даромади фоизӣ ва дивидендҳо аз коғазҳои қиматнок барои савдо –** дар ин сатр бояд даромади фоизӣ ва дивидендҳо, ки ташкилоти қарзӣ аз коғазҳои қиматнок барои савдо гирифтааст, инъикос ёбад.

6.**Даромади фоизӣ ва дивидендҳо аз коғазҳои қиматнок барои фурӯш –** дар ин сатр бояд даромади фоизӣ ва дивидендҳо, ки ташкилоти қарзӣ аз коғазҳои қиматнок барои фурӯш гирифтааст, инъикос ёбад.

7.**Даромади фоизӣ ва дивидендҳо аз коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт –** дар ин сатр бояд даромади фоизӣ ва дивидендҳо, ки аз коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт гирифта шудааст, инъикос ёбад.

8.**Қарзҳо –** дар ин сатр бояд даромади фоизии гирифташуда аз қарзҳои ташкилоти қарзӣ ба соҳаҳои иқтисодиёт инъикос ёбад.

9.**Иҷораи молиявӣ (лизинг)** – дар ин сатр бояд даромади фоизии аз ҳисоби иҷораи молиявӣ (лизинг) гирифташуда инъикос ёбад.

10.**Овердрафт** – дар ин сатр бояд даромади фоизии аз ҳисоби овердрафт гирифташуда инъикос ёбад.

11.**Хариди коғазҳои қиматнок ва бозфурӯши онҳо дар асоси шартномаи (РЕПО) –** дар ин сатр бояд даромади фоизӣ аз хариди коғазҳои қиматнок ва бозфурӯши онҳо дар асоси шартнома (РЕПО) инъикос ёбад.

12.**Дигар даромадҳои фоизӣ –** дар ин сатр бояд даромади фоизии дар сатрҳои болоӣ зикрнашуда инъикос ёбад.

13.**Фоизҳои пардохташуда - ҳамагӣ –** дар ин сатр бояд маблағи ҳамаи хароҷотҳои фоизии ташкилоти қарзӣ инъикос ёбад.

14.**Бонки миллии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд хароҷотҳои фоизии ташкилоти қарзӣ аз рӯи маблағҳо барои пардохт ба Бонки миллии Тоҷикистон инъикос ёбад.

15.**Бонкҳо –** дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии бонкҳо аз рӯи маблағҳо барои пардохт ба дигар бонкҳо инъикос ёбад.

16.**Ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ -** дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии ташкилоти қарзӣ аз рӯи маблағҳо барои пардохт ба дигар ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ инъикос ёбад.

17.**Коғазҳои қиматноки баровардашудаи ташкилоти қарзӣ –** дар ин сатр бояд хароҷот аз рӯи коғазҳои қиматноки аз ҷониби ташкилоти қарзӣ баровардашуда инъикос ёбад.

18.**Амонатҳо** – дар ин сатр бояд маблағи хароҷоти фоизӣ аз рӯи амонатҳое, ки аз ҷониби ташкилоти қарзӣ пардохт шудаанд, инъикос ёбад.

19.**Дархостшаванда** – дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии ташкилоти қарзӣ аз рӯи амонатҳои дархостшаванда инъикос ёбад.

20.**Пасандозӣ** – дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии ташкилоти қарзӣ аз рӯи амонатҳои пасандозӣ инъикос ёбад.

21.**Муҳлатнок** – дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии ташкилоти қарзӣ аз рӯи амонатҳои муҳлатнок инъикос ёбад.

22.**Қарзи субординарӣ** – дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии ташкилоти қарзӣ аз рӯи қарзи субординарии пардохтшуда инъикос ёбад.

23.**Хароҷот аз дисконт –** дар ин сатр бояд хароҷот аз рӯи дисконти коғазҳои қиматнок инъикос ёбад.

24.**Фурӯши коғазҳои қиматнок ва бозхариди онҳо дар асоси шартномаи (РЕПО)** – дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии ташкилоти қарзӣ аз рӯи фурӯши коғазҳои қиматнок ва бозхариди онҳо дар асоси шартномаи (РЕПО) инъикос ёбад.

25.**Дигар хароҷоти фоизӣ** – дар ин сатр бояд хароҷоти фоизии дар сатрҳои болоӣ зикрнашуда инъикос ёбад.

26.**Даромади фоизии холис** – дар ин сатр бояд даромади фоизии софи аз ҷониби ташкилоти қарзӣ коркардашуда инъикос ёбад (фоизи гирифташуда, фоизи пардохтшуда).

27.**Даромад/Хароҷоти коммисионӣ ва хизматрасониҳои бонкӣ**– дар ин сатр бояд даромади комиссионӣ ва дигар даромад аз хизматрасонӣ ва хароҷот аз рӯи хизматрасонӣ инъикос ёбад:

- даромад аз хизматрасонии қарзҳо;
- даромади комиссионӣ аз хизматрасонии бонкӣ;
- хароҷот аз хизматрасонии қарзҳо;
- хароҷоти дигар/ҳақгузорӣ.

28.**Натиҷаи холис** – дар ин сатр бояд фарқи байни даромаду хароҷот аз хизматрасонӣ инъикос ёбад.

29.**Коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ –** дар ин сатр бояд даромади ғайрифоизии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ гирифташуда ва хароҷоти ғайрифоизии пардохтшуда аз амалиётҳои коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои савдо, коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои фурӯш, коғазҳои қиматноки қарзии то муҳлати пардохт нигоҳдошта инъикос ёбад.

30.**Даромади коркардашуда аз рӯи коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ –** дар ин сатр бояд даромади ғайрифоизии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ коркардашуда аз амалиёт бо коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои савдо, коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои фурӯш, коғазҳои қиматноки қарзии то муҳлати пардохт нигоҳдошта инъикос ёбад.

31.**Даромади коркарданашуда аз рӯи коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ –** дар ин сатр бояд даромади ғайрифоизии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ коркарданашуда (холис) аз амалиёт бо коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои савдо, коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои фурӯш, коғазҳои қиматноки қарзии то муҳлати пардохт нигоҳдошта инъикос ёбад.

32.**Хароҷоти коркардашуда аз рӯи коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ –** дар ин сатр бояд хароҷоти ғайрифоизии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ коркардашуда аз амалиётҳои коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои савдо, коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои фурӯш, коғазҳои қиматноки қарзии то муҳлати пардохт нигоҳдошта инъикос ёбанд.

33.**Хароҷоти коркарданашуда аз рӯи коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ –** дар ин сатр бояд хароҷоти ғайрифоизии аз ҷониби ташкилоти қарзӣ коркарданашуда (холис) аз амалиёт бо коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои савдо, коғазҳои қиматноки худӣ ва қарзӣ барои фурӯш, коғазҳои қиматноки қарзии то муҳлати пардохт нигоҳдошта инъикос ёбад.

34.**Натиҷаи холис** – дар ин сатр бояд фарқи байни даромаду хароҷоти ғайрифоизӣ аз рӯи коғазҳои қиматнок инъикос ёбад.

35.**Амалиёт бо асъори хориҷӣ –** дар ин сатр бояд даромади коркардашуда ва хароҷоти пардохтшуда аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ инъикос ёбад.

36.**Даромади коркардашуда аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ –** дар ин сатр бояд даромади коркардашуда аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ инъикос ёбад.

37.**Даромади коркарданашуда аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ –** дар ин сатр бояд даромади коркарданашуда (холис) аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ инъикос ёбад.

38.**Хароҷоти коркардашуда аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ –** дар ин сатр бояд хароҷоти коркардашуда аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ инъикос ёбад.

39.**Хароҷоти коркарданашуда аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ –** дар ин сатр бояд хароҷоти коркарданашуда (холис) аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷӣ инъикос ёбад.

40.**Натиҷаи холис** – дар ин сатр бояд фарқи байни даромад ва хароҷоти коркардашуда аз амалиёт бо асъори хориҷӣ инъикос ёбад.

41.**Амалиёти ғайритавозунӣ –** дар ин сатр бояд даромади коркардашуда ва хароҷоти пардохташуда аз рӯи амалиёти ғайритавозунӣ инъикос ёбад:

- даромад аз амалиёти ғайритавозунӣ;
- хароҷот аз амалиёти ғайритавозунӣ.

42.**Натиҷаи холис** – дар ин сатр бояд фарқи байни даромад ва хароҷоти ғайритавозунӣ инъикос ёбад.

43.**Дигар даромадҳо –** дар ин сатр бояд маблағи дигар даромади ба сатрҳои 02.01.240 то 02.01.280 алоқаманд инъикос ёбад.

44.**Металҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд даромади коркардашуда аз амалиёти бо металлҳои қиматнок алоқаманд инъикос ёбад.

45.**Иҷора** – дар ин сатр бояд даромади коркардашуда аз рӯи ба иҷора додани амволи ғайриманқул инъикос ёбад.

46.**Ҳисобҳои ба боварӣ асосёфта (трастӣ)** – дар ин сатр бояд даромади коркардашуда аз хизматрасонии мудирияти трастии ташкилоти қарзӣ оид ба нигоҳдории воситаҳои муштариён дар асоси боварӣ инъикос ёбад.

47.**Фурӯши воситаҳои асосӣ** – дар ин сатр бояд даромади коркардашуда аз фурӯши амволи ғайриманқул (бино) ва воситаҳои асосӣ, ба истиснои амволи ғайриманқул (бино) ва воситаҳои асосие, ки дар асоси шартномаи қарзии қалбан басташуда ҳамчун гарав гирифта шудаанд, инъикос ёбад.

48.**Фурӯши гарави гирифташуда** – дар ин сатр бояд даромади коркардашуда аз фурӯши амволи ғайриманқул ва воситаҳои асосӣ, ки ҳамчун гарав дар асоси шартномаҳои қарзии қаблан басташуда гирифта шудаанд, инъикос ёбад.

49. **Даромад аз бурди мурофиаи судӣ** – дар ин сатр бояд даромад аз бурди мурофиаи судӣ, ки аз ташкилоти қарзӣ дар мурофиаи судӣ ва амалиётҳои дигари қонунӣ гирифта шудаанд, инъикос ёбад.

50.**Хайрия** – дар ин сатр бояд хайрияҳои додашуда инъикос ёбанд.

51.**Амалиёти ислоҳӣ аз рӯи ҳисобҳои соли гузашта** – дар ин сатр бояд ҳамаи тағйироти мусбати соли гузашта воридкардаи ташкилоти қарзӣ (амалиёти қарзӣ) инъикос ёбад.

52.**Дигар** – дар ин сатр бояд дигар даромадҳои гирифташуда инъикос ёбад.

53.**Дигар хароҷот –** дар ин сатр бояд маблағи умумии дигар хароҷот аз рӯи сатрҳои 02.01.290 то 02.01.330 инъикос ёбад.

54.**Металҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд хароҷот аз рӯи амалиёти бо металлҳои қиматнок алоқаманд инъикос ёбад.

55.**Иҷора** – дар ин сатр бояд хароҷот аз рӯи ба иҷора додани амволи ғайриманқули ташкилоти қарзӣ инъикос ёбад.

56.**Ҳисобҳои ба боварӣ асосёфта (трастӣ)** – дар ин сатр бояд хароҷоти ба амал омада аз хизматрасонии мудирияти трастии ташкилоти қарзӣ оид ба нигоҳдории воситаҳои муштариён дар асоси боварӣ инъикос ёбад.

57.**Фурӯши воситаҳои асосӣ** – дар ин сатр бояд хароҷот аз фурӯши амволи ғайриманқул ва воситаҳои асосӣ, ба истиснои амволи ғайриманқул ва воситаҳои асосӣ, ки дар асоси шартномаи қарзии қаблан басташуда ҳамчун гарав гирифта шудаанд, инъикос ёбад.

58.**Фурӯши гарави гирифташуда** – дар ин сатр бояд хароҷот дар натиҷаи фурӯши амволи ғайриманқул ва воситаҳои асосӣ, ки дар асоси шартномаҳои қарзии қаблан басташуда ҳамчун гарав гирифта шудаанд, инъикос ёбад.

59. **Хароҷот аз бохти мурофиаи судӣ** – дар ин сатр бояд хароҷот аз бохти мурофиаи судӣ, ки дар мурофиаи судӣ ва амалиётҳои дигари қонунӣ пардохт шудааст, инъикос ёбад.

60.**Хайрия** – дар ин сатр бояд хайрияҳои додашуда инъикос ёбанд.

61.**Амалиёти ислоҳӣ аз рӯи ҳисобҳои соли гузашта** – дар ин сатр бояд ҳамаи тағйироти манфии (амалиёти дебитии) соли гузашта воридкардаи ташкилоти қарзӣ инъикос ёбад.

62.**Дигар** – дар ин сатр бояд маблағи умумии дигар хароҷоти пардохташуда инъикос ёбад.

63.**Натиҷаи холис** – дар ин сатр бояд фарқи байни дигар даромаду хароҷотҳо инъикос ёбад.

64.**Хароҷоти амалиётӣ –** дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷоти амалиётӣ аз рӯи сатрҳои 02.01.345 то 02.01.430 инъикос ёбад.

65.**Музди меҳнат ва дигар хароҷоти кормандон** – дар ин сатр бояд маблағи умумии музди меҳнат, мукофотпулӣ ва ҷубронпулӣ аз сатри 02.01.350 то сатри 02.01.360 инъикос ёбад.

66.**Музди меҳнат ва мукофотпулии иловагӣ** – дар ин сатр бояд музди меҳнат, мукофотпулии иловагӣ ва иловамаош инъикос ёбад.

67.**Дигар ҷубронпулиҳо ва мусоида (субсидия)** – дар ин сатр бояд ҳавасмандгардониҳо, ҷубронпулӣ ва иловапардохтҳо инъикос ёбанд.

68.**Дигар пардохтҳо ба фонди иҷтимоӣ** – дар ин сатр бояд ҳамаи пардохтҳо ба фонди иҷтимоӣ инъикос ёбад.

69.**Хароҷоти сафарҳои хизматӣ** – дар ин сатр бояд ҳамаи хароҷоти бо сафари кормандони ташкилоти қарзӣ алоқаманд инъикос ёбад.

70.**Алоқа** – дар ин сатр бояд ҳамаи хароҷоти бо алоқа алоқаманд инъикос ёбад.

71.**Ҳаққи хизмати аудиторони беруна** – дар ин сатр бояд ҳамаи хароҷоти ба аудити беруна алоқаманд инъикос ёбад.

72.**Ҳаққи хизмати маслиҳатҳо** – дар ин сатр бояд хароҷоти марбут ба хизматҳои маслиҳатии ба ташкилоти қарзӣ расонидашуда инъикос ёбад.

73.**Ҷарима ва ҷаримаи аҳдшиканӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии ҷаримаҳои аз ҷониби агентиҳои назоратӣ ва дигар агентиҳои дахлдор гирифташуда инъикос ёбад.

74.**Бонки миллии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд ҳамаи ҷаримаҳои аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ситонидашуда инъикос ёбад.

75.**Дигар** – дар ин сатр бояд ҳамаи ҷаримаҳои аз ҷониби агентиҳои дигари дахлдор ситонидашуда инъикос ёбанд.

76.**Хароҷоти таҷҳизот** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷоти ба таъмири ташкилоти қарзӣ алоқаманд инъикос ёбад.

77.**Пардохти иҷора** – дар ин сатр бояд ҳамаи хароҷот барои пардохти иҷора инъикос ёбад.

78.**Хизматҳои коммуналӣ** – дар ин сатр бояд ҳамаи хароҷоти барои хизматҳои коммуналӣ пардохтшуда инъикос ёбад.

79.**Хароҷот барои сузишворӣ** – дар ин сатр бояд маблағи пардохтҳо барои сӯзишворӣ инъикос ёбад.

80.**Хароҷоти фарсоиш ва истеҳлок** – дар ин сатр бояд ҳамаи хароҷоти бо фарсоиш ва истеҳлоки воситаҳои асосӣ алоқаманд инъикос ёбад.

81.**Андоз ва суғурта** – дар ин сатр бояд ҳамаи хароҷоти бо андоз (ба ғайр аз андоз аз даромад) ва суғуртаи харидашуда алоқаманд инъикос ёбад.

82.**Дигар хароҷоти амалиётӣ ва маъмурӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷоти дигари маъмурӣ ва амалиётӣ, ки дар сатрҳои болоӣ нишон дода нашудааст, инъикос ёбад.

83.**Хароҷот барои ташаккули ФПТИ –** дар ин сатр бояд маблағи хароҷот барои ташаккул додани ФПТИ инъикос ёбад.

84.**Аз рӯи қарзҳо** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷот барои ташаккул додани ФПТИ аз рӯи қарзҳои таснифшуда инъикос ёбад.

85.**Аз рӯи иҷораи молиявӣ (лизинг)** – маблағи умумии хароҷоти ташкилоти қарзӣ барои ташаккул додани ФПТИ аз рӯи иҷораҳои молиявии таснифшуда инъикос ёбад.

86.**Аз рӯи овердрафт** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷоти ташкилоти қарзӣ барои ташаккул додани ФПТИ аз рӯи овердрафтҳо инъикос ёбад.

87.**Аз рӯи коғазҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷот барои ташаккул додани ФПТИ аз коғазҳои қиматнок инъикос ёбад.

88.**Аз рӯи сармоягузорӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷот барои ташаккул додани ФПТИ аз рӯи сармоягузориҳо инъикос ёбад.

89.**Аз рӯи металҳои қиматбаҳо** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷот барои ташаккул додани ФПТИ аз рӯи металҳои қиматнок инъикос ёбад.

90.**Аз рӯи дигар дороиҳо** – дар ин сатр бояд маблағи умумии хароҷот барои ташаккул додани ФПТИ аз рӯи дигар дороиҳо инъикос ёбад.

91.**Кам кардани ФПТИ аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо –** дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад бо кам кардани ФПТИ махсус аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо инъикос ёбад.

92.**Аз рӯи қарзҳо** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад бо кам кардани ФПТИ махсус аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо аз рӯи қарзҳои таснифшуда инъикос ёбад.

93.**Аз рӯи иҷораи молиявӣ (лизинг)** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромади ташкилоти қарзӣ бо кам кардани ФПТИ махсус аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо аз рӯи иҷораи молиявии таснифшуда инъикос ёбад.

94.**Аз рӯи овердрафт** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад бо кам кардани ФПТИ аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо аз рӯи овердрафт инъикос ёбад.

95.**Аз рӯи коғазҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад бо кам кардани захира барои пӯшонидани талафоти имконпазир аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо аз рӯи арзиши бозории коғазҳои қиматнок инъикос ёбад.

96.**Аз рӯи сармоягузорӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад бо кам кардани захира барои пӯшонидани талафоти имконпазир аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо аз рӯи арзиши бозории сармоягузориҳо алоқаманд инъикос ёбад.

97.**Аз рӯи металҳои қиматбаҳо** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад бо кам кардани захира барои пӯшонидани талафоти имконпазир аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо аз рӯи арзиши бозории металҳои қиматнок инъикос ёбад.

98.**Аз рӯи дигар дороиҳо** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад бо кам кардани захира барои пӯшонидани талафоти имконпазир аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо аз рӯи арзиши бозории дигар дороиҳо инъикос ёбад.

99.**Даромади пеш аз пардохти андоз** – дар ин сатр бояд маблағи умумии даромад тарҳи ҳамаи хароҷот (даромади фоизии соф ҷамъи натиҷаи холиси коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ, асъори хориҷӣ, даромади ғайритавозунӣ ва дигар даромаду хароҷот тарҳи хароҷоти амалиётӣ ва хароҷот барои ташаккулдиҳии ФПТИ ва даромад аз кам кардани ФПТИ махсус аз ҳисоби барқароркунии арзиши дороиҳо) инъикос ёбад.

100.**Андоз –** дар ин сатр бояд ҳамаи уҳдадориҳои андоз аз даромад инъикос ёбанд.

101.**Даромади соф пеш аз ҳолатҳои фавқулода** – дар ин сатр бояд даромад пеш аз пардохти андоз бо тарҳи андоз аз даромад инъикос ёбад.

102.**Даромад/хароҷоти ҳолатҳои фавқулода –** дар ин сатр бояд хароҷот ё даромад аз рӯи ҳолатҳои фавқулода инъикос ёбад.

103.**Фоидаи соф –** дар ин сатр бояд даромади соф баъди пардохти андоз ва қисми ҳолатҳои фавқулода инъикос ёбад.

ҶАДВАЛИ 03.01. ТАҒЙИРОТ ДАР САРМОЯ (замимаи №12)

1.**Сармояи худӣ дар охири соли гузашта - ҳамагӣ** – дар ин сатр бояд маблағи сармоя, ки сараввал дар тавозун дар аввали сол пеш аз тағйирот нишон дода шудааст, инъикос ёбад. Барои ташкилоти қарзие, ки фаъолияти худро аз 1-уми январи соли ҷорӣ ё дертар оғоз кардааст, маблағи сифр бояд дар ин сатр ва сармояи худӣ дар сатри 03.01.005 нишон дода шавад.

2.**Тағйирот дар сармояи худӣ, ки дар охири соли гузашта ба ҳисоб гирифта нашудааст** – дар ин сатр бояд маблағи ҳамаи тағйироти ҳисобҳои сармоя, ки ба иваз кардани рақамҳои аввали сол оварда мерасонад, инъикос ёбад. Дар сурати ворид нашудани ягон ягон тағйирот адади сифр дар ин сатр нишон дода мешавад.

3.**Сармояи ислоҳшудаи тавозун дар охири соли гузашта** – дар ин сатр бояд маблағи сатрҳои 03.01.000 ва 03.01.005 инъикос ёбад. Агар ягон тағйирот дароварда нашуда бошад, сатри 03.01.010 бояд ба сатри 03.01.000 баробар бошад.

4.**Фоида/зарари соли ҷорӣ** – дар ин сатр бояд фоида/зарари холис аз аввали сол инъикос ёбад. Ин маблағ бояд бо фоида/зараре, ки дар ҳисобот оид ба фоида/зарар сатри 02.01.525 оварда шудааст, мувофиқ бошад.

5.**Саҳмияҳои оддӣ/имтиёзноки дар соли ҷорӣ пардохташуда –** дар ин сатр бояд саҳмияҳои оддӣ ва ё имтиёзноки дар соли ҷорӣ пардохтшуда инъикос ёбанд.

6.**Сармояи пардохташуда бар изофаи арзиши номиналӣ дар соли ҷорӣ** – дар ин сатр бояд маблаги аз арзиши номиналии саҳмияҳои оддӣ ва имтиёзнок зиёди аз ҷониби саҳмиядорон пардохташуда инъикос ёбад.

7.**Саҳмияҳои оддии бозхаридашуда дар соли ҷорӣ –** дар ин сатр бояд маблағи саҳмияҳои оддии бозхаридашуда инъикос ёбад.

8.**Тағйирот дар захираҳо дар соли ҷорӣ (холис)** – дар ин сатр бояд тағйирот дар захираҳои сармоявӣ аз аввали сол инъикос ёбад.

9.**Захира барои амалиётҳои ояндаи ташкилотҳои қарзӣ** – дар ин сатр бояд натиҷаи холиси тағйирот дар захираҳо барои амалиётҳои ояндаи бонкӣ инъикос ёбад.

10.**Захира барои суғурта** – дар ин сатр бояд натиҷаи холиси тағйирот дар захираҳо барои суғурта инъикос ёбад.

11.**Захира барои ҳолатҳои ғайричашмдошт** – дар ин сатр бояд натиҷаи холиси тағйирот дар захираҳо барои ҳолатҳои ғайричашмдошт инъикос ёбад.

12.**Захираҳои умумӣ** – дар ин сатр бояд натиҷаи холиси тағйирот дар захираҳои умумӣ инъикос ёбад.

13.**Захираи умумӣ барои дороиҳои фаъол –** дар ин ҳисоб фарқияти барзиёди фонд тибқи талаботцои назоратк ва талаботҳои стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ аз рӯи дороиҳои фаъол, ки аз ҳисоби 30315 “Захираи умумӣ аз фоида” ё ҳисобҳои 30305 “Фоидаи тақсимнашуда”, 30307 “Фоидаи соли гузашта” гузаронида мешавад, инъикос меёбад.

14.**Захира барои азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ** – дар ин сатр бояд натиҷаи холиси тағйирот дар захираҳо барои азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ инъикос ёбад.

15.**Захираи махсус барои дороиҳои ғайрифаъол –** дар ин ҳисоб фарқияти барзиёди фонд тибқи талаботҳои назоратӣ ва талаботҳои стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ аз рӯи дороиҳои ғайрифаъол, ки аз ҳисоби 30315 “Захираи умумӣ аз фоида” ё ҳисобҳои 30305 «Фоидаи тақсимнашуда”, 30307 “Фоидаи соли гузашта” гузаронида мешавад, инъикос меёбад.

16.**Захираҳо барои азнавбаҳодиҳии коғазҳои қиматнок** – дар ин сатр бояд натиҷаи холиси тағйирот дар захираҳо барои азнавбаҳодиҳии коғазҳои қиматнок (барои фурӯш) инъикос ёбад.

17.**Дигар захираҳои сармоявӣ** – дар ин сатр бояд натиҷаи холиси тағйирот дар дигар қисмҳои сармоя инъикос ёбад.

18.**Тарҳи дивидендҳои нақди эълоншуда аз рӯи саҳмияҳои оддӣ** – дар ин сатр бояд ҳамаи дивидендҳои нақди эълоншуда аз рӯи саҳмияҳои оддӣ дар давоми соли ҷорӣ, аз ҷумла дивидендҳои пардохтанашуда дар санаи ҳисобот инъикос ёбанд.

19.**Тарҳи дивидендҳои нақди эълоншуда аз рӯи саҳмияҳои имтиёзнок** – дар ин сатр бояд ҳамаи дивидендҳои нақди эълоншуда аз рӯи саҳмияҳои имтиёзноки эълоншуда бо мухлати пардохт ва бе мухлати пардохт дар давоми соли ҷорӣ, аз ҷумла дивидендҳое, ки дар давраи ҳисоботии оянда пардохт карда мешаванд, инъикос ёбанд. Ин маблағ бояд дар дохили қавс нишон дода шавад.

20.**Дигар тағйирот дар сармояи худӣ (холис)** – дар ин сатр бояд маблағи холиси тағйирот, ки дар сатрҳои боло нишон дода нашудааст, вале ба сармоя таъсири худро мерасонад, аз ҷумла қисми захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосии батаъхирафтода инъикос ёбад ва бо минус нишон дода шавад.

21.**Сармояи худӣ дар охири давраи ҳисоботӣ – ҳамагӣ** – дар ин сатр бояд ҷамъи маблағҳо аз сатри 03.01.010 то сатри 03.01.095 инъикос ёбад. Ин маблағ бояд ба маблағи сармояи тавозунии сатри 01.03.115 дар охири давраи ҳисоботӣ баробар бошад.

ҶАДВАЛИ 04.01. КОҒАЗҲОИ ҚИМАТНОК ВА САРМОЯГУЗОРӢ (замимаи №13)

1.**Коғазҳои қиматнок ва сармоягузориҳо - ҳамагӣ –** дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматнок ва сармоягузориҳо, ки ташкилоти қарзӣ нигоҳ медорад, инъикос ёбад.

2.**Коғазҳои қиматнок барои савдо - ҳамагӣ –** дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматнок ва сармоягузориҳои дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

3.**Коғазҳои қиматнок барои савдо** - дар ташкилотҳои қарзӣ бо мақсади ба даст овардани фоида аз хариду фурӯши онҳо ҳангоми тағйирёбии арзиши онҳо дар бозор нигоҳ дошта мешаванд.

4.**Коғазҳои қиматноки қарзӣ –** дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматноки қарзии дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

5.**Сертификатҳои амонатии Бонки миллии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии сертификатҳои амонатии дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

6.**Векселҳои давлатии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки давлатии Тоҷикистон, ки дар сандуқи савдо нигоҳ дошта мешаванд, инъикос ёбад.

7.**Вомбаргҳои давлатии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии вомбаргҳои Ҳукумати Тоҷикистон, ки дар сандуқи савдо нигоҳ дошта мешаванд, инъкос ёбад.

8.**Коғазҳои қиматноки қарзии корхонаҳои давлатӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки аз ҷониби корхонаҳои давлатӣ баровардашуда, ки дар сандуқи савдо нигоҳ дошта мешаванд, инъкос ёбад.

9.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби мақомоти иҷроияи маҳаллӣ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки аз ҷониби мақомоти иҷроияи маҳаллӣ баровардашуда, ки дар сандуқи савдо нигоҳ дошта мешаванд, инъкос ёбад.

10.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои Иттиҳоди Давлатҳои Мустақил (минбаъ-ИДМ) баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ИДМ баровардашуда, ки дар сандуқи савдо нигоҳ дошта мешаванд, инъкос ёбад.

11.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои Ташкилоти Ҳамкории Иқтисодӣ ва Тараққиёт (минбаъд –ТҲИТ) баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ТҲИТ баровардашуда, ки дар сандуқи савдо нигоҳ дошта мешаванд, инъикос ёбанд.

12.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои дигар баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои дигар баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

13.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

14.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъкос ёбад.

15.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

16.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои берун аз

қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

17.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ташкилотҳои ғайрибонкӣ баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

18.**Коғазҳои қиматноки қарзии таҳти гарави амалиёти РЕПО –** дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии таҳти гарави амалиёти РЕПО ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

19.**Дисконт аз рӯи коғазҳои қиматнок -** дар ин сатр дисконт аз рӯи коғазҳои қиматнок инъикос мегардад.

20.**Саҳмияҳо –** дар ин сатр бояд маблағи умумии саҳмияҳои дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

21.**Саҳмияҳои корхонаҳои давлатӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби корхонаҳои давлатӣ баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

22.**Саҳмияҳои бонкҳои қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда, инъикос ёбад.

23.**Саҳмияҳои бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

24.**Саҳмияҳои ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

25.**Саҳмияҳои ташкилотҳои дар қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби ташкилотҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

26.**Саҳмияҳои ташкилотҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби ташкилотҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

27.**Саҳмияҳои таҳти гарави амалиёти РЕПО –** дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои таҳти гарави амалиёти РЕПО ва дар сандуқи савдо нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

28.**Захира барои коғазҳои қиматноки барои савдо баровардашуда -** дар ин сатр бояд маблағи умумии захираҳо барои коғазҳои қиматноки барои савдо баровардашуда ва саҳмияҳо инъикос ёбад.

29.**Коғазҳои қиматнок барои фурӯш – ҳамагӣ –** дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматнок ва сармоягузориҳо дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

30.**Коғазҳои қиматнок барои фурӯш** - дар ташкилотҳои қарзӣ бо мақсади дастгирии пардотпазирӣ нигоҳ дошта мешаванд.

31.**Коғазҳои қиматноки қарзӣ –** дар ин сатр бояд мабалағи умумии коғазҳои қиматноки қарзӣ дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

32.**Сертификатҳои амонатии Бонки миллии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии ҳамаи сертификатҳои амонатӣ дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

33.**Векселҳои давлатии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии векселҳои давлатии Тоҷикистон дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

34.**Вомбаргҳои давлатии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии вомбаргҳои давлатии Тоҷикистон дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

35.**Коғазҳои қиматноки қарзии корхонаҳои давлатӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои давлатӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

36.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби мақомоти иҷроияи маҳаллӣ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ҳукуматҳои маҳаллӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

37.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ИДМ баровардашуда** –дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ИДМ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

38.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ТҲИТ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ТҲИТ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

39.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои дигар баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои дигар баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

40.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои дар қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои қаламрави

Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

41.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

42.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

43.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

44.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

45.**Коғазҳои қиматноки қарзии таҳти гарави амалиёти РЕПО –** дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии таҳти гарави амалиёти РЕПО ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

46.**Дисконт аз рӯи коғазҳои қиматнок -** дар ин сатр дисконт аз рӯи коғазҳои қиматнок инъикос мегардад.

47.**Саҳмияҳо –** дар ин сатр бояд маблағи умумии саҳмияҳо дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

48.**Саҳмияҳои корхонаҳои давлатӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби корхонаҳои давлатӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

49.**Саҳмияҳои бонкҳои қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳо аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

50.**Саҳмияҳои бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби бонкҳои берун аз қаламрави

Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

51.**Саҳмияҳои ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

52.**Саҳмияҳои корхонаҳои қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби корхонаҳои қаламрави баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

53.**Саҳмияҳои корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматноки барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

54.**Саҳмияҳои таҳти гарави амалиёти РЕПО –** дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии таҳти гарави амалиёти РЕПО ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок барои фурӯш нигоҳдошташуда инъикос ёбад

55.**Захира барои коғазҳои қиматноки барои фурӯш -** дар ин сатр бояд маблағи умумии захираҳо барои коғазҳои қиматноки барои фурӯш баровардашуда ва саҳмияҳо инъикос ёбад.

56.**Коғазҳои қиматноки то муҳлати пардохт нигоҳдошта – ҳамагӣ –** дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматнок ва сармоягузориҳо дар сандуқи коғазҳои қиматноки то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

57.**Коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт** - дар ташкилотҳои қарзӣ бо мақсади иштирок дар фаъолияти дигар шахси ҳуқуқӣ ва гирифтани даромад дар шакли дивиденд ва даромади фоизӣ нигоҳ дошта мешаванд.

58.**Коғазҳои қиматноки қарзӣ** – дар ин сатр бояд маблағи умумии коғазҳои қиматноки қарзӣ, ки дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳ дошта мешаванд, инъикос ёбад.

59.**Сертификатҳои амонатии Бонки миллии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии сертификатҳои амонатӣ, ки дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳ дошта мешаванд, инъикос ёбад.

60.**Векселҳои давлатии Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки давлатии Тоҷикистон, ки дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳ дошта мешавад, инъикос ёбад.

61.**Вомбаргҳои давлатии Тоҷикистон** - дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии давлатии Тоҷикистон, ки дар

сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳ дошта мешаванд. инъикос ёбад.

62.**Коғазҳои қиматноки қарзии корхонҳои давлатӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки баровардаи корхонаҳои давлатӣ, ки дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳ дошта мешаванд, инъикос ёбад.

63.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ҳукуматҳои маҳаллӣ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ҳукуматҳои маҳаллӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

64.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ИДМ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ИДМ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

65.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ТҲИТ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои аъзои ТҲИТ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

66.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои дигар баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби давлатҳои дигар баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

67.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

68.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

69.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

70.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби бонкҳои берун аз

қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

71.**Коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

72.**Коғазҳои қиматноки қарзии таҳти гарави амалиёти РЕПО –** дар ин сатр бояд арзиши тавозунии коғазҳои қиматноки қарзии таҳти гарави амалиёти РЕПО ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

73.**Дисконт аз рӯи коғазҳои қиматнок -** дар ин сатр дисконт аз рӯи коғазҳои қиматнок инъикос мегардад.

74.**Сармоягузориҳо –** дар ин сатр бояд маблағи умумии саҳмияҳои дар сандуқи коғазҳои қиматноки то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

75.**Саҳмияҳои корхонаҳои давлатӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби корхонаҳои давлатӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

76.**Саҳмияҳои бонкҳои қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби бонкҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

77.**Саҳмияҳои бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби бонкҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

78.**Саҳмияҳои ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

79.**Саҳмияҳои корхонаҳои қаламрави Тоҷикистон** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби корхонаҳои қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

80.**Саҳмияҳои корхонаҳои берун аз қаламрави Тоҷикистон –** дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои аз ҷониби корхонаҳои дар қаламрави Тоҷикистон баровардашуда ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

81.**Саҳмияҳои таҳти гарави амалиёти РЕПО** – дар ин сатр бояд арзиши тавозунии саҳмияҳои таҳти гарави РЕПО ва дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошташуда инъикос ёбад.

82.**Захираҳо барои коғазҳои қиматноки то муҳлати пардохт нигоҳдошта ва сармоягузориҳо –** дар ин сатр бояд маблағи умумии захираҳо барои коғазҳои қиматноки дар сандуқи коғазҳои қиматнок то муҳлати пардохт нигоҳдошта ва сармоягузориҳо инъикос ёбад.

ҶАДВАЛИ 05.01. ДОРОИҲОИ БАТАЪХИРАФТОДА БО ПУЛИ МИЛЛӢ (замимаи №14)

1.**Сутуни 1 "Сатрҳо"** – навъи дороиҳоеро, ки қарзҳои батаъхирафтодаро дар бар мегиранд, нишон медиҳад.

2.**Сутуни 2 "Ҳамагӣ"** – маблағи умумии қарзро (аз ҷумла маблағи ҷорӣ) бо навъи дороӣ нишон медиҳад. Қарз бояд пурра (брутто) нишон дода шавад.

3.**Сутуни 3 "Дороиҳои ҷорӣ (батаъхирнаафтода)"** – бояд маблағи дороиҳои ҷорӣ, ки ба таъхир наафтодаанд ва тамдид нашудаанд, нишон дода шавад.

4.**Сутуни 4 "Дороиҳои таҷдидшуда"** – бояд маблағи қарзҳои таҷдидшудаи аз сутуни 3 нишон дода шавад.

5.**Сутуни 5 "Ҳамагӣ батаъхирафтода"** – бояд маблағи батаъхирафтодаи қарз нишон дода шавад. Маблағи сутуни 5 бояд ба ҷамъи сутунҳои 6, 7, 8, 9 ва 10 баробар бошад.

6.**Сутуни 6-10** – бояд ҳар як навъи дороӣ аз рӯи миқдори рӯзҳои батаъхирафтода нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 05.02. ДОРОИҲОИ БАТАЪХИРАФТОДА БО АСЪОРИ ХОРИҶӢ (замимаи №15)

1.**Сутуни 1 "Сатрҳо"** – навъи дороиҳоеро, ки қарзҳои батаъхирафтодаро дар бар мегиранд, нишон медиҳад.

2.**Сутуни 2 "Ҳамагӣ"** – маблағи умумии қарзро бо навъи дороӣ нишон медиҳад. Қарз бояд пурра (брутто) нишон дода шавад.

3.**Сутуни 3 "Дороиҳои ҷорӣ (батаъхирнаафтода)"** – бояд маблағи дороиҳои ҷорӣ, ки ба таъхир наафтодаанд ва тамдид нашудаанд, нишон дода шавад.

4.**Сутуни 4 "Дороиҳои таҷдидшуда"** – бояд маблағи қарзҳои таҷдидшуда аз сутуни 3 нишон дода шавад.

5.**Сутуни 5 "Ҳамагӣ батаъхирафтода"** – бояд маблағи батаъхирафтодаи қарз нишон дода шавад. Маблағи сутуни 5 бояд ба ҷамъи сутунҳои 6, 7, 8, 9 ва 10 баробар бошад.

6.**Сутуни 6-10** – бояд ҳар як навъи дорой аз рӯи миқдори рӯзҳои батаъхирафтода нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 06.01. ТАСНИФИ ДОРОИҲО АЗ РӮИ ХАВФ БО ПУЛИ МИЛЛӢ (замимаи №16)

1.**Сутуни 1 "Сатрҳо"** – навъҳои дороиҳоро дар бар мегирад.

2.**Сутуни 2 "Ҳамагӣ"** – маблағи маҷмӯи дороиҳо, аз ҷумла фондҳои ташкилшударо дар бар мегирад.

3.**Сутуни 3 "Фонд – ҳамагӣ"** – маблағи фондҳои ташкилшуда (умумӣ ва махсус)-ро дар бар мегирад. Маблағи сутуни 3 бояд ба ҷамъи сутунҳои 5, 7, 9, 11 ва 13 баробар бошад.

4.**Сутуни 4 "Қолабӣ"** – маблағи маҷмӯи дороиҳои қолабӣ, аз ҷумла фонди умумӣ нишон дода шавад.

5.**Сутуни 5 "Фонди умумӣ"** – бояд маблағи фонди умумӣ барои дороиҳои қолабӣ нишон дода шавад.

6.**Сутуни 6 "Зери назорат"** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои зери назорат, аз ҷумла фонди умумӣ нишон дода шавад.

7.**Сутуни 7 "Фонди умумӣ"** – бояд маблағи фонди умумӣ барои дороиҳои зери назорат нишон дода шавад.

8.**Сутуни 8 "Ғайриқолабӣ"** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои ғайриқолабӣ, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

9.**Сутуни 9 "Фонди махсус"** – бояд маблағи фонди махсус барои дороиҳои ғайриқолабӣ нишон дода шавад.

10.**Сутуни 10 "Шубҳанок"** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои шубҳанок, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

11.**Сутуни 11"Фонди махсус"** – бояд маблағи фонди махсус барои дороиҳои шубҳанок нишон дода шавад.

12.**Сутуни 12 "Беэътимод"** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои беэътимод, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

13.**Сутуни 13 "Фонди махсус"** – бояд маблағи фонди махсус барои дороиҳои беэътимод нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 06.02. ТАСНИФИ ДОРОИҲО АЗ РӮИ ХАВФ БО АСЪОРИ ХОРИҶӢ (замимаи №17)

1.**Сутуни 1 "Сатрҳо"** – навъҳои дороиҳоро дар бар мегирад.

2.**Сутуни 2 "Ҳамагӣ"** – маблағи маҷмӯи дороиҳо, аз ҷумла фондҳои ташкилшударо дар бар мегирад.

3.**Сутуни 3 "Фонд – ҳамагӣ"** – маблағи фондҳои ташкилшуда (умумӣ ва махсус)-ро дар бар мегирад. Маблағи сутуни 3 бояд ба ҷамъи сутунҳои 5, 7, 9, 11 ва 13 баробар бошад.

4.**Сутуни 4 “Қолабӣ”** – маблағи маҷмӯи дороиҳои қолабӣ, аз ҷумла фонди умумӣ нишон дода шавад.

5.**Сутуни 5 “Фонди умумӣ”** – бояд маблағи фонди умумӣ барои дороиҳои қолабӣ нишон дода шавад.

6.**Сутуни 6 “Зери назорат”** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои зери назорат, аз ҷумла фонди умумӣ нишон дода шавад.

7.**Сутуни 7 “Фонди умумӣ”** – бояд маблағи фонди умумӣ барои дороиҳои зери назорат нишон дода шавад.

8.**Сутуни 8 “Ғайриқолабӣ”** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои ғайриқолабӣ, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

9.**Сутуни 9 “Фонди махсус”** – бояд маблағи фонди махсус барои дороиҳои ғайриқолабӣ нишон дода шавад.

10.**Сутуни 10 “Шубҳанок”** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои шубҳанок, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

11.**Сутуни 11“Фонди махсус”** – бояд маблағи фонди махсус барои дороиҳои шубҳанок нишон дода шавад.

12.**Сутуни 12 “Беэътимод”** – бояд маблағи маҷмӯи дороиҳои беэътимод, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

13.**Сутуни 13 “Фонди махсус”** – бояд маблағи фонди махсус барои дороиҳои беэътимод нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 07.01. АЗ ҲИСОБ ХОРИҶ КАРДАН ВА БАРҚАРОРКУНИИ ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ (замимаи №18)

1.**Сутуни 1 “Сатрҳо”** – навъи дороиҳо нишон дода мешавад.

2.**Сутуни 2 “Ҳамагӣ”** – бояд маблағи умумии дороиҳои хориҷшуда дар давоми давраи ҳисоботӣ нишон дода шавад.

3.**Сутуни 3 “Аз ҷумла бо асъори хориҷӣ”** – бояд маблағи умумии дороиҳои хориҷшуда бо асъори хориҷӣ (зерсутуни сутуни 2) дар давраи ҳисоботӣ нишон дода шавад.

4.**Сутуни 4 “Ҳамагӣ”** – бояд маблағи умумии дороиҳои барқароршуда дар давраи ҳисоботӣ нишон дода шавад.

5.**Сутуни 5 “Аз ҷумла бо асъори хориҷӣ”** – бояд маблағи умумии дороиҳои барқароршуда дар давраи ҳисоботӣ бо асъори хориҷӣ (зерсутуни сутуни 4) дар давраи ҳисоботӣ нишон дода шавад.

6.**Сутуни 6 “Ҳамагӣ”** – бояд маблағи умумии дороиҳои софи хориҷшуда (сутуни 2 тарҳи сутуни 4) дар давраи ҳисоботӣ нишон дода шавад.

7.**Сутуни 7 “Аз ҷумла бо асъори хориҷӣ”** – бояд маблағи умумии дороиҳои софи хориҷшуда бо асъори хориҷӣ (сутуни 3 тарҳи сутуни 5) дар давраи ҳисоботӣ нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 07.02. ТАҒЙИРОТ ДАР ФОНДИ ПӮШОНИДАНИ ТАЛАФОТИ ИМКОНПАЗИР АЗ РӮИ ҚАРЗҲО (замимаи №19)

1.**Бақияи ФПТИ аз рӯи қарзҳо дар аввали сол –** дар ин сатр бояд бақияи тавозунии ФПТИ аз рӯи қарзҳо дар аввали соли ҷорӣ инъикос ёбад.

2.**Дороиҳои барқароршуда (ҷадвали 07.01.000, 07.01.030 ва 07.01.031) Сутуни 4** – дар ин сатр бояд маблағи афзоиши бақияи ФПТИ аз рӯи қарзҳои хориҷшудаи пешина инъикос ёбад.

3.**Дороиҳои хориҷшуда (ҷадвали 07.01.000, 07.01.030 ва 07.01.031) Сутуни 2** – дар ин сатр бояд маблағи камшавии бақияи ФПТИ **аз рӯи қарзҳо** дар натиҷаи хориҷ кардан инъикос ёбад.

4.**Ташкил кардани ФПТИ аз аввали сол** – дар ин сатр бояд маблағи пардохтҳои аслӣ ба ФПТИ аз рӯи қарзҳо дар давоми соли ҷорӣ инъикос ёбад.

5.**Тағйирот** – дар ин сатр бояд маблағи софи ҳамаи тағйирот дар ФПТИ-и мувофиқ дар аввали соли ҷорӣ инъикос ёбад. Агар ин нишондиҳанда манфӣ бошад, он гоҳ он бояд бо минус нишон дода шавад.

6.**Бақияи ФПТИ дар охири давраи ҳисоботӣ** – бояд ба ҷамъи бақия дар аввали сол ҷамъи дороиҳои барқароршуда тарҳи дороиҳои хориҷшуда ҷамъи тағйирот баробар бошад.

ҶАДВАЛИ 08.01. ҚАРЗДОРОНИ КАЛОН (замимаи №20)

1.**Сутуни 1 "Номгӯи қарздор" –** номи қарздоре, ки аз ташкилоти қарзӣ қарзи калон гирифтааст, бояд нишон дода шавад.

2.**Сутуни 2 "Гурӯҳ" –** агар алоқамандии байни ташкилоти қарзӣ ва қарздори калон вуҷуд дошта бошад, онро нишон додан лозим аст. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

-бонк соҳиби зиёда аз 50% ҳиссаи саҳмияҳои шахс мебошад - А;
-бонк ба шахси вобаста (аз 10% - 50% ҳиссаи саҳмия) - Б;
-бонк соҳиби ҳиссаи миёнаи шахс (аз 5 то 10% ҳиссаи саҳмия) - В;
-бонк соҳиби ҳиссаи хурди шахс (то 5% ҳиссаи саҳмия) - Г;
-бонк ба шахс алоқаманд набуда - Ғ;
-гурӯҳи шахсон (бонки фаръӣ) - Д (1,2,3…ва ғайра);
-гурӯҳи шахсони алоқаманд - Е (1,2,3…ва ғайра);
-гурӯҳи шахсони алоқаманд набуда - Ё (1,2,3…ва ғайра);
-гурӯҳи шахсони соҳиби ҳиссаи кам - Ж (1,2,3…ва ғайра).

3.**Сутуни 3 "Санаи шартномаи қарзӣ ё санаи тамдид" –** Санаи шартномаи қарзӣ ё санаи тамдиди шартнома ва агар он тамдид шуда бошад, санаи охирини тамдид нишон дода мешавад.

4.**Сутуни 4 “Намудҳои қарз” –** Рақами мувофиқ ба навъи қарз бояд нишон дода шавад. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

1. қарз;
2. иҷораи молиявӣ (лизинг);
3. аккредитивҳо;
4. аксептҳо;
5. кафолатҳо;
6. хати қарзӣ;
7. овердрафт.

5.**Сутуни 5 “Маблағ тибқи шартномаи” –** бояд маблағи умумии дар шартномаи қарзӣ буда нишон дода шавад.

6.**Сутуни 6 “Маблағи дар асл додашуда” –** бояд маблағи умумии дар асл додашуда нишон дода шавад.

7.**Сутуни 7 “Бақияи тавозун” –** бояд маблағи умумии бақияи тавозун (арзиши тавозунии қарз) нишон дода шавад.

8.**Сутуни 8 “Коғазҳои қиматноки нигоҳдоштташуда” –** маблағи умумии коғазҳои қиматноки қарздорони калон, ки ташкилоти қарзӣ дар тавозунаш нигоҳ медорад.

9.**Сутуни 9 “Санаи пардохт”** – бояд санаи пардохт дар шартномаи қарзӣ ё дар шартномаи тамдидшуда нишон дода шавад.

10.**Сутуни 10 “Миқдори тамдиди қарз”** – миқ. тамдиди қарз нишон дода шавад.

11.**Сутуни 11 “Фоизи қарз”** - бояд фоизи солонаи қарз дар давраи ҳисоботсупорӣ нишон дода шавад.

12.**Сутуни 12 “Шакли таъминнокӣ”** – бояд манбаи асосии таъминнокии қарз нишон дода шавад. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

1. бетаъмин;
2. амволи ғайриманқул (бино);
3. нақд (амонатҳои басташуда);
4. автомобил;
5. коғазҳои қиматнок;
6. кафолат аз ҷониби шахсони сеюм;
7. дигар.

13.**Сутуни 13 “Арзиши гарав”** – бояд арзиши аслии таъминот барои ҳар як қарз нишон дода шавад.

14.**Сутуни 14 "Тасниф" –** бояд ҳисобот оид ба гурӯҳи хавф вобаста аз таснифи қарз нишон дода шавад. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

1 ғайриқолабӣ;
2 шубҳанок;
3 хатарнок;
4 беэътимод.

ҶАДВАЛИ 09.01. ҚАРЗҲОИ ШАХСОНИ БА ТАШКИЛОТИ ҚАРЗӢ АЛОҚАМАНД (замимаи №21)

1.**Сутуни 1 "Номгӯи шахсони вобаста" –** бояд номгӯи расмии ташкилоти алоқаманд мувофиқи қайди давлатӣ ва шахсони воқеии вобаста нишон дода шавад.

2.**Сутуни 2 "Гурӯҳ" -** алоқаи байни ташкилоти қарзӣ ва қарздор нишон дода мешавад. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

- шахсони ҳуқуқӣ – A;
- шахсони воқеӣ – B.

3.**Сутуни 3 "% -и сармоягузории ташкилоти қарзӣ дар корхона" –** андозаи фоизи сармоягузории ташкилоти қарзӣ дар сармояи шахсони алоқаманд.

4.**Сутуни 4 "% -и сармоягузории корхона дар ташкилоти қарзӣ " –** андозаи фоизи сармоягузории шахсони алоқаманд дар сармояи ташкилоти қарзӣ.

5.Тартиби пур кардани сутунҳои боқимонда дар дастури **Ҷадвали 08.01. «Қарздорони калон»** оварда шудааст.

ҶАДВАЛИ 11.01. ГУРӮҲБАНДИИ ДОРОИҲО ВА ҲИСОБҲОИ ҒАЙРИТАВОЗУНӢ АЗ РӮИ СОҲАҲО (замимаи №22)

1.Дороиҳо ва ухдадориҳои ғайритавозунӣ аз рӯи соҳаҳои иқтисодиёт бояд на бо назардошти фаъолияти асосӣ ё намуди кори муштарӣ, балки вобаста ба кадом мақсадҳо истифода шудани маблағҳои пулии гирифтаи муштарӣ гурӯҳбандӣ шаванд. Ҳамаи қарзҳои ба соҳаи коркард додашуда бояд дар сатри 11.01.040 новобаста аз намуди коркард нишон дода шаванд (масалан, коркарди маҳсулоти кишоварзӣ ё саноатӣ).

ҶАДВАЛИ 11.02. ГУРӮҲБАНДИИ АМОНАТҲО АЗ РӮИ СОҲАҲО (замимаи №23)

1.Амонатҳо аз рӯи соҳаҳои иқтисодиёт бояд дар асоси намуди фаъолияти аввалиндараҷаи амонатгузорон, инчунин аз рӯи намуди амонат гурӯҳбандӣ карда шаванд.

ҶАДВАЛИ 12.01. ВА 12.02. ТАҲЛИЛИ МЕЪЁРИ ФОИЗӢ БАЙНИ ДОРОИҲО ВА УҲДАДОРИҲО (замимаи №24)

1.Таҳлил барои андозагирии фарқияти меъёри фоизӣ байни дороиҳо ва уҳдадориҳое, ки ба тағйирёбии меъёри фоизӣ ҳассосанд, истифода бурда мешавад. Дороиҳои ҳассос ба тағйирёбии меъёри фоизӣ (минбаъд - ДҲТМФ) дороиҳое мебошанд, ки дар давраҳои муайян аз нав баҳо дода мешаванд, агар меъёри фоизӣ тағйир ёбад ё дар давраи муайян муҳлати пардохташон фаро расад.

2.Уҳдадориҳои ҳассос ба тағйирёбии меъёри фоизӣ (минбаъд - УҲТМФ) уҳдадориҳоеанд, ки дар давраҳои муайян аз нав баҳо дода мешаванд, агар меъёри фоизӣ тағйир ёбад, ё дар давраи муайян муҳлати пардохташон фаро расад. Дар натиҷаи муқоисаи ДҲТМФ бо УҲТМФ хавфи ба ташкилоти қарзӣ таҳдидкунандаро ҳангоми паст ё баланд шудани меъёри фоизӣ муайян кардан мумкин аст.

3.Ин қисмат барои баҳодиҳии хавфи меъёри фоизӣ бо истифодаи таҳлили ГЭП хизмат мекунад. Ҳассосияти ҳамаи дороиҳо ва уҳдадориҳо ба тағйирёбии меъёри фоизӣ бояд дар ин қисмат нишон дода шавад. Ҳассосияти арзиши ҷории тавозунии ҳамаи дороиҳо ва уҳдадориҳо ба тағйирёбии меъёри фоизӣ ба хоначаи дахлдор вобаста ба санаи наздиктарин бояд **аз ду сана** дохил карда шавад: миқдори рӯзҳо то санае, ки ташкилоти қарзӣ имконияти гузаронидани азнавбаҳодиҳии (тағйирёбии меъёри фоизӣ вобаста аз ҳолати бозор ё мувофиқи шартномаи пештара) дороиҳо/уҳдадориҳоро дорад, ё миқдори рӯзҳо то муҳлати пардохт.

4.Дар ин қисмат фақат ҳамон дороиҳо ва уҳдадориҳои ба тағйирёбии меъёри фоизӣ ҳассос, ки аз рӯи онҳо ташкилоти қарзӣ фоиз мегирад, ё фоиз пардохт менамояд, бояд нишон дода шаванд. Қарзҳои таснифшуда бояд дар Сутуни 9 Ҷадвали 12.01. ва Сутуни 9 Ҷадвали 12.03. нишон дода шаванд. Қарзҳое, ки ба онҳо фоиз ҳисоб карда намешавад, ё амонатҳое, ки бо онҳо фоиз пардохта намешавад, набояд дар ин қисмат нишон дода шаванд.

5.Маблағҳо бо асъори хориҷӣ бояд бо ҳамарзиши сомонӣ мувофиқи қурби муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон дар санаи ҳисоботӣ нишон дода шаванд.

ҶАДВАЛИ 12.03. ВА 12.04. БАҚИЯИ МУҲЛАТИ ПАРДОХТ (замимаи №25)

1.Ин ҷадвал ба ҷадвали таҳлили меъёри фоизӣ байни дороиҳо ва уҳдадориҳо монанд мебошад, лекин ташкилоти қарзӣ бояд маълумотро вобаста аз миқдори рӯзҳои боқимонда то санаи пардохти доройӣ ё уҳдадории

молиявӣ новобаста аз мухлати аввалаи додани дороӣ ё қабули амонат нишон диҳад.

2.Ин қисмат барои муайян намудани ҳолат ва қобилияти пардохтпазирии ташкилоти қарзӣ дар санаи ҳисоботӣ истифода бурда мешавад. Ҳамаи дороиҳо ва уҳдадориҳои молиявӣ бояд дар ин ҳисобот нишон дода шаванд. Арзиши тавозунии ҳамаи дороиҳо ва уҳдадориҳои молиявӣ бояд дар сутунҳои мувофиқ дар асоси рӯзҳои боқимонда то санаи пардохт нишон дода шаванд.

ҶАДВАЛИ 13.01., 13.03. ВА 13.05. ТАСНИФИ АМОНАТҲО АЗ РӮИ МАБЛАҒ (замимаи №26)

1.Дар ин ҷадвалҳо маълумот дар бораи миқдор ва маблағи умумии амонатҳо дар ташкилоти қарзӣ (бо пули миллӣ ва асъори хориҷӣ), инчунин дар бораи намудҳои амонатгузорон (шахсони ҳуқуқӣ ва воқеи) инъикос меёбад. Маълумот дар бораи саридора ва шуъбаҳои алоҳида нишон дода мешавад. Маълумот дар бораи шуъбаҳо бояд дар якҷоягӣ нишон дода шавад. Маълумот оид ба амонатҳо бо асъори хориҷӣ бояд бо ҳамарзиши сомонӣ мувофиқи қурби дар санаи ҳисоботӣ муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 14.01. МЕЪЁРҲОИ МАҚБУЛ (замимаи №27)

1.Ҷадвали мазкур мутобиқи Дастурамали №176 «Дар бораи тартиби танзими фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ» ва Дастурамали №175 "Оид ба меъёрҳои ҳадди ниҳоии мавқеи кушодаи асъорӣ ва тартиби ҳисоби онҳо барои ташкилотҳои қарзӣ (кредитӣ)" дар асоси ҷадвалҳои ҳисоботи молиявӣ ба таври автоматӣ тартиб дода мешавад.

ҶАДВАЛИ 15.01., 15.02., 15.03., 15.04. ВА 15.05. ҲИСОБОТ ОИД БА КИФОЯТИИ САРМОЯ (замимаи №28)

1.Ин ҷадвалҳо дар бораи сармояи танзимшаванда, дороиҳои бо назардошти хавф баркашидашуда ва меъёрҳои кифоятии сармоя маълумот медиҳанд. Мувофиқи талаботи ҳисоби кифоятии сармояи бо назардошти хавф асосёфта бояд ҳамаи дороиҳои бо назардошти хавф баркашидашуда нишон дода шаванд. Ҳар як намуди дороӣ дар ин ҳисобот вазни хавфи махсуси баркашидашударо дорад. Дороиҳои махсуси бо хавф баркашидашуда фоизи арзиши тавозуни дороиҳоеро, ки бояд дар махраҷ ҳангоми ҳисобкунии кифоятии сармоя дохил карда шавад, муайян менамояд. Ба ғайр аз ин, барои қисмҳои ғайритавозунӣ меъёри табдилдиҳии қарзӣ муқаррар карда шудааст.

2.Ин меъёрҳо эҳтимолияти табдилдиҳии қисмҳои ғайритавозуниро ба қисмҳои тавозунӣ инъикос менамоянд.

3.Дар асоси меъёрҳои мазкур табдилёбии қисмҳои ғайритавозунӣ то муайян намудани гурӯҳи хавф муқаррар карда мешаванд. Қисмҳои ғайритавозунии бо назардошти хавф баркашидашуда (қисми ғайритавозунӣ зарби меъёри табдилёбӣ) зарби гурӯҳи хавфи мувофиқ мебошад. Якчанд гурӯҳҳои бо назардошти хавф баркашидашуда ба талабот нисбати қарздорон - давлатҳои аъзои ТҲИТ ва ғайри ТҲИТ тааллуқ доранд.

4.Чунин давлатҳо аъзои Ташкилоти ҳамкории иқтисодӣ ва тараққиёт мебошанд: Австралия, Австрия, Белгия, Канада, Чехия, Дания, Олмон, Финландия, Фаронса, Юнон, Маҷористон, Исландия, Ирландия, Италия, Ҷопон, Кореяи Ҷанубӣ, Люксембург, Мексика, Нидерландия, Зеландияи Нав, Норвегия, Лаҳистон, Португалия, Испания, Шветсия, Шветсария, Туркия, Британияи Кабир, ИМА, Ҷумҳурии Словакия, Арабистони Саудӣ (баъди имзои шартномаи махсуси қарзӣ бо Хазинаи Байналмилалии Асъор).

5.**Ҷадвали 15.01.** Барои гирифтан аз Бонки миллии Тоҷикистон нақдина, тилло, бозори байнибонкӣ ва хариди коғазҳои қиматнок ва бозфурӯши онҳоро дар асоси шартномаи РЕПО, ки бо назардошти хавф мувофиқ ба ҳар ду тараф баркашида шудаанд, дар бар мегирад.

6.**Ҷадвали 15.02.** Коғазҳои қиматноки қарзӣ ва саҳмияҳои худиро, ки ташкилоти қарзии ҳисоботдеҳ бо назардошти хавфи мувофиқ ба ҳар ду тараф баркашидашуда нигоҳ медорад, дар бар мегирад.

7.**Ҷадвали 15.03.** Қарзҳо, иҷораи молиявӣ, овердрафт, воситаҳои асосӣ, ва дигар дороиҳои бо назардошти хавф баркашидашудаи мувофиқ ба ҳар ду тараф тақсимшударо дар бар мегирад. Ба ғайр аз ин, маҷмӯи дороиҳо ва қисмҳои ғайритавозунии бо назардошти хавфи мувофиқ ба ҳар ду тараф баркашидашуда ва ҳисобкунии кифоятии сармояро таъмин менамояд.

8.**Ҷадвали 15.04.** Ҳамаи қисмҳои ғайритавозунӣ меъёрҳои табдилёбии мувофиқро бо назардошти хавфи ба ҳар ду тараф баробар баркашидашуда дар бар мегиранд.

9.**Ҷадвали 15.05.** Сармояи асосии соф, сармояи иловагӣ ва сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзиро дар бар мегирад. Ба таркиби сармояи асосии соф саҳмияҳои оддӣ ва имтиёзнок, изофа, захира барои суғурта, захира барои фаъолияти ояндаи ташкилоти қарзӣ, барои ҳолатҳои ғайричашмдошт, захираи умумӣ ва фоидаи тақсимнашуда, инчунин фоидаи солҳои гузашта баъди пардохти андоз аз фоида ва тасдиқи аудити беруна дохил мешавад. Зарари солҳои гузашта, соли ҷорӣ, қисми ғайрипулии сармояи оинномавӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ аз сармояи асосии соф тарҳ карда мешаванд.

10.Сармояи иловагӣ, қарзи субординарии тахассусёфта (на зиёда аз 50%

сармояи асосии соф), захираҳои умумӣ (то 1.25% дороиҳои бо назардошти хавф баркашидашуда), захираҳо барои азнавбаҳодиҳии сармояи ташкилшуда бо асъори хориҷӣ, фоидаи соли ҷорӣ дар ҳаҷми 50 фоиз ва фоидаи соли гузашта, ки аз рӯи он андоз аз фоида пурра пардохта нашудааст ва аудити беруна ҳоло онро тасдиқ накардааст, захираҳо барои азнавбаҳодиҳии, воситаҳои асосӣ, коғазҳои қиматнок ва дигар захираҳоро дар бар мегирад. Агар ҷамъи ҳамаи ин қисматҳо аз сармояи асосии соф зиёд бошад, он гоҳ сармояи умумӣ ба андозаи дукаратаи сармояи асосии соф баробар мебошад. Дар дигар ҳолатҳо, сармояи умумӣ ба ҷамъи сармояи асосии соф ва сармояи иловагӣ баробар аст.

11.Барои ҳисоб кардани сармояи танзимшаванда - ҳамагӣ, мо бояд аз сармояи умумӣ сармоягузории ташкилоти қарзӣ ба ташкилотҳои қарзӣ ва дигар фарқиятҳои мусбат байни ФПТИ ва ФПТИ ҳисобшуда ва ФПТИ ва ФПТИ-и аслӣ тарҳ намоем. Сармояи танзимшаванда - ҳамагӣ ин сурати каср дар ҳисобкунии кифоятии сармоя мебошад.

ҶАДВАЛИ 16.01. НИШОНДИҲАНДАҲОИ МОҲОНАИ МИЁНА (замимаи №29)

1.Дар ин қисм бояд арзиши миёнаи як гурӯҳ дороиҳо ва уҳдадориҳо дар ҳар сатр нишон дода шавад. Дороиҳо ва уҳдадориҳое, ки дар ин ҷадвал нишон дода шудаанд, бояд дороиҳо ва уҳдадориҳои ба меъёри фоизии баробар ба “сифр» - ро дар бар нагиранд.

2.**Арзиши миёна бояд аз рӯи формулаи зерин ҳисоб карда шавад:**

3.Ҷамъи бақияҳои ҳаррӯза (рӯзҳои корӣ) дар ҳар сатр/миқдори рӯзҳои корӣ дар моҳ.

ҶАДВАЛИ 17.01. МАЪЛУМОТИ ИЛОВАГӢ (замимаи №30)

1.**Шумораи кормандони ташкилоти қарзӣ** – бояд миқдори кормандон нишон дода шавад.

2.**Шумораи кормандони тахассусманди ташкилоти қарзӣ** – бояд миқдори кормандони тахассусманди ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

3. **Шумораи кормандоне, ки дар семинарҳо ширкат варзиданд** – бояд миқдори кормандоне, ки дар давоми соли ҳисоботи дар семинарҳо иштирок варзидаанд.

4.**Фонди музди меҳнат аз ҷумла кӯмаки молиявӣ ва дастгирии иҷтимоии кормандон** – бояд ҷубронпулӣ ва мукофотпулиҳои иловагӣ ба кормандон дар давоми сол додашуда нишон дода шавад.

5.**Хароҷотҳо барои омӯзиши кормандон** – бояд маблағи ҳамаи хароҷотҳои барои омӯзиши кормандони ташкилоти қарзӣ дар давоми сол сарфшуда нишон дода шавад.

6.**Миқдори филиалҳо** – бояд миқдори филиалҳои ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

7.**Марказҳои хизматрасонии бонкӣ** – бояд миқдори марказҳои хизматрасонии бонкии ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

8.**Нуқтаҳои интиқоли пул** – бояд миқдори нуқтаҳои интиқоли пули ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

9.**Нуқтаҳои хизматрасонии хазинавӣ** – бояд миқдори нуқтаҳои хизматрасонии хазинавии ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

10.**Воҳидҳои сайёр** – бояд миқдори воҳидҳои сайёрии ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

11.**Дигар воҳидҳои сохторӣ** – бояд миқдори дигар воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

12.**Миқдори банкоматҳо** – бояд миқдори банкоматҳои ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

13.**Миқдори POS терминалҳо** – бояд миқдори POS терминалҳои ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

14.**Миқдори терминалҳои худкори хизматрасон** – бояд миқдори терминалҳои худкори хизматрасонии ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

15.**Миқдори кортҳои бонкӣ** – бояд миқдори кортҳои бонкӣ ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

16.**Меъёри фоизи миёнавазни амонатҳо** – бояд меъёри фоизии миёнавазн аз рӯи бақияи ҳамаи амонатҳо ва дар алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди амонат бо пулӣ миллӣ нишон дода шавад.

17.**Меъёри фоизи амонатҳо (минималӣ ва максималӣ)** – бояд меъёри фоизии минималӣ ва максималӣ аз рӯи бақияи ҳамаи амонатҳо ва дар алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди амонат бо пулӣ миллӣ нишон дода шавад.

18.**Меъёри фоизи миёнавазни амонатҳо** – бояд меъёри фоизии миёнавазн аз рӯи бақияи ҳамаи амонатҳо ва дар алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди амонат бо асъори хориҷӣ нишон дода шавад.

19.**Меъёри фоизи амонатҳо (минималӣ ва максималӣ)** – бояд меъёри фоизии минималӣ ва максималӣ аз рӯи бақияи ҳамаи амонатҳо ва дар алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди амонат бо асъори хориҷӣ нишон дода шавад.

20.**Меъёри фоизи миёнавазни қарзҳо -** бояд меъёри фоизии миёнавазн аз рӯи бақияи ҳамаи қарзҳо ва дар алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди қарз бо пулӣ миллӣ нишон дода шавад.

21.**Меъёри фоизи қарзҳо (минималӣ ва максималӣ)** – бояд меъёри фоизии минималӣ ва максималӣ аз рӯи бақияи ҳамаи қарзҳо ва дар

алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди қарз бо пулӣ миллӣ нишон дода шавад.

22.**Меъёри фоизи миёнавазни қарзҳо** – бояд меъёри фоизии миёнавазн аз рӯи бақияи ҳамаи қарзҳо ва дар алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди қарз бо асъори хориҷӣ нишон дода шавад.

23.**Меъёри фоизи қарзҳо (минималӣ ва максималӣ)** – бояд меъёри фоизии минималӣ ва максималӣ аз рӯи бақияи ҳамаи қарзҳо ва дар алоҳидагӣ аз рӯи бақияи ҳар як намуди қарз бо асъори хориҷӣ нишон дода шавад.

24.**Гардиши коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ** – бояд маблағи гардиши ҳамаи даромаду хароҷоти коркарданашудаи коғазҳои қиматнок ва сармоягузорӣ дар давоми сол инъикос гардад.

25.**Гардиши амалиётҳо бо асъори хориҷӣ** – бояд маблағи гардиши ҳамаи даромаду хароҷоти коркарданашудаи амалиётҳо бо асъори хориҷӣ дар давоми сол инъикос гардад.

26.**Қарзҳои додашуда ва баргардонидашуда** – бояд маблағи қарзҳои додашуда ва баргардонидашудаи ташкилоти қарзӣ дар давоми сол ба ғайр аз қарзҳои байнибонкӣ нишон дода шавад.

27.**Амонатҳои ҷалбшуда ва пардохтшуда** – бояд маблағи амонатҳои ҷалбшуда ва пардохтшудаи ташкилоти қарзӣ дар давоми сол ба ғайр аз амонатҳои байнибонкӣ нишон дода шавад.

28. **Қарзҳои бо асъори ҳориҷӣ додашуда ба мизоҷони хеҷнашуда** – бояд бақияи маблағи қарзҳои додашудаи хеҷнашудаи ташкилоти қарзӣ (қарзҳои бо асъори хориҷӣ додашуда ба мизоҷоне, ки даромадашон бо асъори ҳориҷӣ намебошад) аз рӯи гурӯҳбандии қарзҳо ба ғайр аз қарзҳои байнибонкӣ нишон дода шавад.

29.**Гаравҳои гирифташуда барои бозфурӯш зиёда аз 6 моҳ** – бояд бақияи маблағи ҳамаи гаравҳои гирифташудае, ки зиёда аз шаш моҳ дар тавозуни ташкилоти қарзӣ нигоҳ дошта шудаанд, нишон дода шавад.

30.**Амонатҳои шахсони воқеӣ** – бояд бақияи маблағ ва миқдори амонатҳои ташкилоти қарзӣ то 500 нишондиҳанда бо пули миллӣ ва то 350 нишондиҳанда бо асъори хориҷӣ барои ҳисобҳо, нишон дода шавад.

31.**Амонатҳои калонтарин** – бояд бақияи маблағи амонатҳои калонтарини ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

32.**Амонатҳои алоқаманд (вобаста)** – бояд бақияи маблағи амонатҳои шахсони вобастаи (алоқаманд) ташкилоти қарзӣ нишон дода шавад.

33.**Гаравҳои мондашуда аз рӯи қарзҳо** – бояд бақияи маблағи ҳамаи гаравҳои гирифташуда дар ҳисобҳои ғайритавозунӣ аз рӯи гурӯҳбандии қарзҳо ба ғайр аз қарзҳои байнибонкӣ нишон дода шавад.

34.**Хати қарзҳои қабулшудаи истифоданашуда** – бояд бақияи маблағи ҳамаи хаттҳои қарзии қабулшудаи истифоданашудаи аз дигар ташкилотҳо нишон дода шавад.

35.**Маблағҳои интиқолӣ** – бояд ҳамаи маблағи воридоти ва содиротии интиқолӣ дар давоми сол ҷамъшуда инъикос гардад.

36.**Шумораи ҳисобҳо** – бояд шумораи ҳамаи ҳисобоҳои амонатӣ ва қарзии ташкилоти қарзӣ ба ғайр аз мизоҷони байнибонкӣ нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 18.01. ТАҚСИМОТИ ФОИДАИ СОФ (замимаи №31)

1.**Фоидаи соф** – фоидае, ки баъди пардохти андозҳо ва баъди тафтиши аудитори берунӣ ба маҷлиси солонаи саҳмдорон пешниҳод карда мешавад.

2.**Дивидендҳо** – ки дар маҷлиси саҳмдорон эълон шудааст, дар бар мегирад.

3.**Фоида баъди дивидендҳо –** фоидаеро, ки баъди пардохти суди саҳмияҳо ба саҳмдорон боқӣ мемонад, дар бар мегирад.

4.**Захира барои амалиётҳои ояндаи бонкӣ** – қисми даромадҳои тақсимнашудаи ба зиёд кардани захираҳо барои фаъолиятҳои бонкӣ равонашударо дар бар мегирад.

5.**Захира барои суғурта** – **қ**исми даромадҳои тақсимнашудаи ба зиёд кардани захираҳо барои суғурта равонашударо дар бар мегирад.

6.**Захира барои ҳолатҳои ғайричашмдошт** – қисми даромадҳои тақсимнашудаи ба зиёд кардани захираҳо барои ҳолатҳои ғайричашмдошт равонашударо дар бар мегирад.

7.**Захираҳои умумӣ** – **қ**исми даромадҳои тақсимнашудаи барои зиёд кардани захираҳои умумӣ равонашударо дар бар мегирад.

8.**Дигар** – қисми даромадҳои тақсимнашудаи барои мақсади дигар равонашударо, ки ба ҳисоби зиёдшавии сармояи дар боло қайдшуда дохил намешавад, дар бар мегирад.

9.**Фоидаи тақсимнашуда** – бақияи фоидаро баъди тақсими суди саҳмияҳо ва захираҳо дар бар мегирад.

ҶАДВАЛИ 19.01. МАВҚЕИ АСЪОРИ ХОРИҶӢ (замимаи №32)

1.Мавқеи кушодаи асъор бояд барои ҳар як асъоре, ки дар ташкилоти қарзӣ мавҷуд аст, нишон дода шавад.

2.Дар сутуни 1 ҳисоботи тавозунии мавқеи дарозии асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи аз ҳамаи дороиҳо бо як асъор тарҳ намудани ҳамаи уҳдадориҳо бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи дароз ҳангоми мусбат будан ба амал меояд.

3.Дар сутуни 2 ҳисоботи тавозунии мавқеи кӯтоҳи асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи аз дороиҳо бо як асъор тарҳ намудани ҳамаи уҳдадориҳо бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи кӯтоҳ ҳангоми манфӣ будани натиҷа ба амал меояд.

4.Дар сутуни 3 ҳисоботи ғайритавозунии мавқеи дарозии асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи аз ҳамаи уҳдадориҳои харид бо як асъор тарҳ намудани ҳамаи уҳдадориҳои фурӯш бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи дароз ҳангоми мусбат будани натиҷа ба амал меояд.

5.Дар сутуни 4 ҳисоботи ғайритавозунии мавқеи кӯтоҳи асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи аз ҳамаи уҳдадориҳои харид бо як асъор тарҳ намудани ҳамаи уҳдадориҳои фурӯш бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи кӯтоҳ ҳангоми манфӣ будани натиҷа ба амал меояд.

6.Дар сутуни 5 ҳисоботи савдоии мавқеи дарозии асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи аз ҳамаи дороиҳои барои савдо бо як асъор тарҳ намудани ҳамаи уҳдадориҳо барои савдо бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи дароз ҳангоми мусбат будани натиҷа ба амал меояд.

7.Дар сутуни 6 ҳисоботи савдо оид ба мавқеи кӯтоҳи асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи тарҳ намудани ҳамаи дороиҳо барои савдо бо як асъор аз ҳамаи уҳдадориҳо барои савдо бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи кӯтоҳ ҳангоми манфӣ будани натиҷа ба амал меояд.

8.Дар сутуни 7 ҳамаи дигар мавқеи дарозии асъорӣ ба ғайр аз ҳисоботи тавозунии савдо оид ба мавқеи дарозии асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи аз ҳамаи дороиҳо барои савдо бо як асъор тарҳ намудани уҳдадориҳо барои савдо бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи дароз ҳангоми мусбат будани натиҷа ба амал меояд.

9.Дар сутуни 8 ҳамаи дигар мавқеъҳои кӯтоҳи асъорӣ, ба ғайр аз ҳисоботи тавозунии савдо оид ба мавқеи дарозии асъорӣ нишон дода мешавад. Он бо роҳи аз ҳамаи дороиҳо барои савдо бо як асъор тарҳ намудани уҳдадориҳо барои савдо бо ҳамон асъор ҳисоб карда мешавад. Мавқеи кӯтоҳ ҳангоми манфӣ будани натиҷа ба амал меояд.

10.Ҷамъи нишондиҳандаҳои сутунҳои 5 ва 7 бояд ба ҷамъи нишондиҳандаи дар сутуни 1 нишондода баробар бошад.

11.Ҷамъи нишондиҳандаҳои сутунҳои 6 ва 8 бояд ба ҷамъи нишондиҳандаи дар сутуни 2 нишондода баробар бошад.

12.Ҷамъи нишондиҳандаҳои сутунҳои 1 ва 3 бояд ба ҷамъи нишондиҳандаи дар сутуни 9 нишондода баробар бошад.

13.Ҷамъи нишондиҳандаҳои сутунҳои 2 ва 4 бояд ба ҷамъи нишондиҳандаи дар сутуни 10 нишондода баробар бошад.

ҶАДВАЛИ 20.01. ВА 20.02. ҚАРЗҲОИ ИСТЕЪМОЛӢ ВА ХУРД БО ПУЛИ МИЛЛӢ ВА АСЪОРИ ХОРИҶӢ (замимаи №33)

1.Дар ҷадвали 20.01. бояд маълумот дар бораи қарзҳои истеъмолӣ ва хурди таснифшаванда **(то 300 000 сомонӣ дар назар дошта мешавад)** аз рӯи хавф ва маблағи фондҳо бо пули миллӣ инъикос ёбад. Дар ҷадвали 20.02. бояд маълумот дар бораи қарзҳои истеъмолӣ ва хурди таснифшаванда **(то 300 000 сомонӣ дар назар дошта мешавад)** аз рӯи хавф ва маблағи фондҳо бо асъорҳои хориҷӣ инъикос ёбад (ҳамарзиш бо сомонӣ мувофиқи қурби муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон нишон дода мешавад).

2.**Сутуни 1 "Сатрҳо"** – навъҳои қарзҳои истеъмолӣ ва хурдро дар бар мегирад.

3.**Сутуни 2 "Ҳамагӣ"** – маблағи умумии қарзҳои истеъмолӣ ва хурд, аз ҷумла фондҳои ташкилшударо дар бар мегирад.

4.**Сутуни 3 "Фонд – ҳамагӣ"** – маблағи фондҳои ташкилшуда (умумӣ ва махсус)-ро дар бар мегирад. Маблағи сутуни 3 бояд ба ҷамъи сутунҳои 5,7,9,11 ва 13 баробар бошад.

5.**Сутуни 4 "Қолабӣ"** – маблағи умумии қарзҳои истеъмолӣ ва хурд, аз ҷумла фонди умумӣ нишон дода мешавад.

6.**Сутуни 5 "Фонди умумӣ"** – бояд маблағи фонди умумӣ барои қарзҳои истеъмолӣ ва хурди қолабӣ нишон дода шавад.

7.**Сутуни 6 "Зери назорат"** – бояд маблағи умумии қарзҳои истеъмолӣ ва хурди зери назорат, аз ҷумла фонди умумӣ нишон дода шавад.

8.**Сутуни 7 "Фонди умумӣ"** – бояд маблағи фонди умумӣ барои қарзҳои истеъмолӣ ва хурди зери назорат нишон дода шавад.

9.**Сутуни 8 "Ғайриқолабӣ"** – бояд маблағи умумии қарзҳои истеъмолӣ ва хурди ғайриқолабӣ, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

10.**Сутуни 9 "Фонди махсус"** – бояд маблағи фонди махсус барои қарзҳои истеъмолӣ ва хурди ғайриқолабӣ нишон дода шавад.

11.**Сутуни 10 " Шубҳанок "** – бояд маблағи умумии қарзҳои истеъмолӣ ва хурди шубҳанок, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

12.**Сутуни 11 "Фонди махсус"** – бояд маблағи фонди махсус барои қарзҳои истеъмолӣ ва хурди шубҳанок нишон дода шавад.

13.**Сутуни 12 "Беэътимод"** – бояд маблағи умумии қарзҳои истеъмолӣ ва хурди боэътимод, аз ҷумла фонди махсус нишон дода шавад.

14.**Сутуни 13 "Фонди махсус"** – бояд маблағи фонди махсус барои қарзҳои истеъмолӣ ва хурди беэътимод нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 21.01. ҚАРЗҲО ВА ҶОЙГИРКУНИҲОИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ (замимаи №34)

1.**Сутуни 1 "Номгӯи ташкилоти қарзӣ" –** бояд номгӯи ташкилоти қарзие, ки аз бонк қарз ё ҷойгиркунии байнибонкӣ гирифтааст, нишон дода шавад.

2.**Сутуни 2 "Гурӯҳ" –** агар алоқамандӣ байни бонк ва қарздорони байнибонкӣ вуҷуд дошта бошад, онро нишон додан лозим аст. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

- бонк ё ташкилоте, ки ба бонк алоқаманд намебошад - А;
- ташкилоти қарзие, ки бонки асосӣ ҳисобида мешавад - Б;
- ташкилоти қарзие, ки бонки фаръӣ ҳисобида мешавад - В;
- бонк ё ташкилоте, ки ба бонк алоқаманд мебошад - Г.

3.**Сутуни 3 "Санаи шартномаи қарзӣ ё санаи тамдид" –** Санаи шартномаи қарзӣ ё санаи тамдиди он ва агар шартнома тамдид шуда бошад, санаи охирини тамдид нишон дода мешавад.

4.**Сутуни 4 "Намудҳои қарз" –** Рақами мувофиқ ба навъҳои қарз бояд нишон дода шавад. Инчунин онҳо новобаста аз ҳаҷми маблағи додашуда иникос гарданд. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

1. қарзи байнибонкӣ;
2. ҷойгиркунии байнибонкӣ;
3. қарзи субординарӣ.

5.**Сутуни 12 "Шакли таъминнокӣ" –** манбаи асосии таъминокии қарзҳо ё ҷойгиркуниҳои байнибонкӣ бояд нишон дода шавад. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

1. бетаъмин;
2. амволи ғайриманқул (бино);
3. нақд (амонатҳои басташуда);
4. кафолат аз ҷониби шахси сеюм;
5. дигар.

6.Тартиби пур кардани сутунҳои боқимонда дар дастури **Ҷадвали 08.01. «Қарздорони калон»** оварда шудааст.

ҶАДВАЛИ 21.02. ҚАРЗҲО ВА ҶОЙГИРКУНИҲО АЗ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ (замимаи №35)

Тартиби пур кардани **Ҷадвали 21.02** дар асоси **Ҷадвали 21.01** пур карда мешавад, лекин аз тарафи уҳдадориҳои Бонк дар назди ташкилотҳои қарзии молиявӣ мебошад. Бинобар ин, тартиби тамоми нишондиҳандаҳо барои пур кардан дар Ҷадвали 21.01 оварда шудааст.

ҶАДВАЛИ 22.01. ВА 22.02. ТАСНИФИ ДОРОИҲО АЗ РӮИ СОҲАҲО БО ПУЛИ МИЛЛӢ ВА ВА АСЪОРИ ХОРИҶӢ (замимаи №36)

1. Дороиҳои таснифшуда ва фонди умуми ва махсус аз рӯи қарзҳои ташакулдодашуда аз рӯи соҳаҳои иқтисодиёт бояд бо назардошти фаъолияти асосӣ ё намуди кори муштарӣ, балки вобаста ба кадом мақсадҳо истифода шудани маблағҳои пулии гирифтаи муштарӣ гурӯҳбандӣ шаванд.

Инчунин миқдори рӯзҳои батаъхирафтода аз рӯи ҳар як гурӯҳ гурӯҳбандӣ карда шаванд.

ҶАДВАЛИ 23.01. ҲАРАКАТИ ҚАРЗҲОИ ҒАЙРИФАЪОЛ ВА ФОНД АЗ РӮИ ҚАРЗҲОИ ҒАЙРИФАЪОЛ (замимаи №37)

1.**Бақия дар аввали давра –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи қарзҳои ғайрифаъоли ташкилоти қарзии молиявӣ дар аввали давра инъикос ёбад.

2.**Пардохташуда/барқароршуда –** дар ин сатр бояд маблағи қарзҳои ғайрифаъоли пардохташудаи барқароршуда дар давоми соли ҷорӣ инъикос ёбад.

3.**Ба гурӯҳи қарзҳои фаъол гузаронидашуда –** дар ин сатр бояд маблағи қарзҳои ғайрифаъоле, ки аз нав дида баромадани шартҳои шартномаи (созишномаи, аҳдҳои) қарзии муштарӣ аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос ёбад.

4.**Хориҷшуда –** дар ин сатр бояд маблағи қарзҳои ғайрифаъоли аз тавозуни ташкилоти қарзии молиявӣ хориҷшуда инъикос ёбад.

5.**Дигар –** дар ин сатр бояд маблағи дигар сатрҳои қарзҳои ғайрифаъоли ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос ёбад.

6.**Додани қарзҳои иловагӣ ба қарзгирони муаммодор –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ додашуда ба қарзгирони муаммодор дар ин давра инъикос ёбад.

7.**Қарзи ғайрифаъол шудани қарзи фаъол –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи қарзе, ки маблағи асосӣ ва (ё) фоизҳои он тибқи талаботҳои шартнома пардохт карда намешавад ва ба яке аз гурӯҳҳои қарзҳои ғайриқолабӣ, шубҳанок ва беэътимод дохил мешавад, инъикос ёбад.

8.**Дигар –** дар ин сатр бояд маблағи дигар сатрҳои қарзҳои ғайрифаъоли ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос ёбад.

9.**Бақия дар аввали давра –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи фонди махсус аз рӯи қарзҳои ғайрифаъоли ташкилоти қарзии молиявӣ дар аввали давра инъикос ёбад.

10.**Пардохташуда/барқароршуда –** дар ин сатр бояд маблағи фонди қарзӣ ғайрифаъоли пардохташудаи барқароршуда дар давоми соли ҷорӣ инъикос ёбад.

11.**Ба гурӯҳи қарзҳои фаъол гузаронидашуда –** дар ин сатр бояд маблағи фонди қарзӣ ғайрифаъоле, ки аз нав дида баромадани шартҳои шартномаи (созишномаи, аҳдҳои) қарзии муштарӣ аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос ёбад.

12.**Хориҷшуда –** дар ин сатр бояд маблағи фонди қарзӣ ғайрифаъоли аз тавозуни ташкилоти қарзии молиявӣ хориҷшуда инъикос ёбад.

13.**Дигар –** дар ин сатр бояд маблағи дигар сатрҳои ҳаракати фонди қарзӣ ғайрифаъоли ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос ёбад.

14.**Додани қарзҳои иловагӣ ба қарзгирони муаммодор –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи фонди махсус аз рӯи қарзҳои ғайрифаъол аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ додашуда ба қарзгирони муаммодор дар ин давра инъикос ёбад.

15.**Қарзи ғайрифаъол шудани қарзи фаъол –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи фонде, ки маблағи асосӣ ва (ё) фоизҳои он тибқи талаботҳои шартнома пардохт карда намешавад ва ба яке аз гурӯҳҳои қарзҳои ғайриқолабӣ, шубҳанок ва беэътимод дохил мешавад, инъикос ёбад.

16.**Ба гуруҳи хавфи баландтар гузаронидани қарз –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи фонде, ки маблағи қарзи асосии он ба дигар гурӯҳи хавфи балантар гузаронидашудааст инъикос ёбад.

17.**Камшавии арзиши таъминот –** дар ин сатр бояд бақияи маблағи фонде, ки маблағи арзиши таъминокии он камшудааст инъикос ёбад.

18.**Дигар –** дар ин сатр бояд маблағи дигар сатрҳои ҳаракати фонди қарзӣ ғайрифаъоли ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос ёбад.

ҶАДВАЛИ 24.01. 100 ҚАРЗҲОИ КАЛОНТАРИНИ ҒАЙРИФАЪОЛ (замимаи №39)

1.**Сутуни 1 “Номгӯи қарздор” –** номи қарздоре, ки аз ташкилоти қарзӣ қарзи калон гирифтааст, бояд нишон дода шавад.

2.**Сутуни 2 “Бахши иқтисодиёт” –** номи бахши соҳаҳои иқтисодиётро нишон додан лозим аст. (мисол: саноат, кишоварзӣ, нақлиёт ва ғайра)

3.**Сутуни 3 “Санаи додани қарз” –** Санаи шартномаи қарзӣ ё санаи тамдиди шартнома ва агар он тамдид шуда бошад, санаи охирини тамдид нишон дода мешавад.

4.**Сутуни 4 “Санаи таснифот” –** Санаи шартномаи қарзӣ ё санаи тамдиди шартнома ва агар он тамдид шуда бошад, санаи охирини тамдид нишон дода мешавад.

5.**Сутуни 5 “Миқдори рӯзҳои батаъхирафтода” –** Рӯзҳои батаъхирафтодаи қарз бояд нишон дода шавад.

6.**Сутуни 6 “Гурӯҳи таснифот” –** бояд ҳисобот оид ба гурӯҳи хавф вобаста аз таснифи қарз нишон дода шавад. (мисол: қолабӣ, зери назорат, ғайриқолабӣ, шубҳанок ва беэътимод).

7.Сутуни 7 **“Рамзи асъор”** – бояд рамзи асъор нишон дода шавад. (мисол: 840, 972 ва ғайра).

8.**Сутуни 8 “Бақияи тавозун” –** бояд маблағи умумии бақияи тавозун (арзиши тавозунии қарз) нишон дода шавад.

9.**Сутуни 9 “Фонди ташкилшуда” –** бояд маблағи фонди ташкилшуда дар асл додашуда нишон дода шавад.

10.**Сутуни 10 “Намуди таъминок” –** бояд манбаи асосии таъминнокии қарз нишон дода шавад. Чунин рамзҳо бояд истифода шаванд:

1. бетаъмин;
2. амволи ғайриманқул (бино);
3. нақд (амонатҳои басташуда);
4. автомобил;
5. коғазҳои қиматнок;
6. кафолат аз ҷониби шахсони сеюм;
7.дигар.

11.**Сутуни 11 “Арзиши таъминок”** – бояд арзиши аслии таъминот барои ҳар як қарз нишон дода шавад.

12.**Сутуни 12 “Маблағи қарзи барқароршуда” –** бояд маблағи қарзӣ барқароршуда нишон дода шавад.

13.**Сутуни 13 “Санаи гузашти қарзи” –** бояд санаи гузаштани қарз нишон дода шавад.

ҶАДВАЛИ 24.02. 50 КАЛОНТАРИН ҚАРЗҲОИ ҒАЙРИФАЪОЛИ ШАХСОНИ АЛОҚАМАНД (замимаи №40)

1.**Сутуни 1 “Номгӯи шахсони алоқаманд” –** бояд номгӯи расмии ташкилоти алоқаманд мувофиқи қайди давлатӣ ва шахсони воқеии вобаста нишон дода шавад.

2.Тартиби пур кардани сутунҳои боқимонда дар дастури **Ҷадвали 24.01. “100 Қарзҳои калонтарини ғайрифаъол“** оварда шудааст.

ҶАДВАЛИ 24.03. 50 ҚАРЗҲОЕ, КИ ДАР ДАВОМИ ЯК СОЛ ҒАЙРИФАЪОЛ ГАРДИДАН (замимаи №41)

1.**Сутуни 1 "Номгӯи қарздор" –** номи қарздоре, ки аз ташкилоти қарзӣ қарз гирифтааст, бояд нишон дода шавад.

2.Тартиби пур кардани сутунҳои боқимонда дар дастури **Ҷадвали 24.01. "100 Қарзҳои калонтарини ғайрифаъол"** оварда шудааст.

ҶАДВАЛИ 25.01. ГАРАВҲОИ БА ТАВОЗУН ГИРИФТАШУДА (замимаи №42)

1.**Сутуни 1 "Ҳамагӣ" –** маблағи умумии арзиши гаравҳои ба тавозуни бонк гирифташуда, инъикос мегардад.

2.**Сутуни 2 "Ғайриқолабӣ" –** бақияи маблағи гаравҳои ба тавозуни бонк аз рӯи муҳлатҳо ҷойгиршудаи қарзҳои ғайриқолабӣ бояд нишон дода шавад.

3.**Сутуни 3 "Шубҳанок" –** бақияи маблағи гаравҳои ба тавозуни бонк аз рӯи муҳлатҳо ҷойгиршудаи қарзҳои шубҳанок бояд нишон дода шавад.

4.**Сутуни 4 "Беэътимод" –** бақияи маблағи гаравҳои ба тавозуни бонк аз рӯи муҳлатҳо ҷойгиршудаи қарзҳои беэътимод бояд нишон дода шавад.

5.**Сутуни 5 "Арзиши воқеӣ" –** бақияи маблағи арзиши воқеии қарз аз арзиши тавозунии бонк зиёд набошад бояд нишон дода шавад.

6.**Сутуни 6 "Фонди махсус" –** бақияи маблағи фонди махсус аз рӯи қарзҳои ғайрифаъол, бояд нишон дода шавад.