ВЫПИСКА

ИЗ ПОСТАНОВЛЕНИЯ КОМИТЕТА ПО НАДЗОРУ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

г. Бишкек «08» февраля 2018 г. № 06 / 2

О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики

Руководствуясь пунктом 2.4 Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 марта 2005 года №6/2, Комитет по надзору Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в следующие постановления Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

- «О Методических указаниях по заполнению Периодического регулятивного банковского отчета» от 5 октября 2005 года №43/1;
- «О Методических указаниях по заполнению Периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 29 июля 2011 года №15/3;
- «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 декабря 2014 года № 46/1;
- «Об утверждении Методических указаний по заполнению форм периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний/микрокредитных агентств и кредитных союзов» от 9 июня 2016 года № 24/1.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 12 февраля 2018 года.

Секретарь Комитета Ж. Аралова

Приложение
к постановлению
Комитета по надзору
Национального банка
Кыргызской Республики
от 08.02.2018 года
№ 06/2

Изменения и дополнения в некоторые постановления Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению Периодического регулятивного банковского отчета» от 5 октября 2005 года №43/1 следующие дополнения:

в Методических указаниях по заполнению Периодического регулятивного банковского отчета, утвержденных вышеуказанным постановлением:

пункт 31 «Раздел 29. Отчет о депозитах, кредитах и применяемых процентных ставках»:

- дополнить подпунктом 31.3-1. следующего содержания:

«31.3-1. Подраздел А-1. «Финансирование, предоставленное на конец периода» заполняется коммерческими банками, имеющими «исламское окно». В данном подразделе указываются суммы финансирования, предоставленного в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (без вычета РППУ), по целевому назначению по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, в разрезе категорий срочности и видов валют. Срочность финансирования указывается по фактическому сроку до погашения. Суммы финансирования в иностранной валюте указываются в сомовом эквиваленте по официальному курсу Национального банка на конец отчетного месяца.

При заполнении информации о применяемых наценках/доходу по финансированию используются наценки/доход, предусмотренные действующими договорами финансирования.

В графах 4, 7, 10, 13, 16, 19 указывается сумма финансирования в соответствующую отрасль в разрезе категорий срочности без учета суммы просроченного финансирования.

В графах 5, 8, 11, 14, 17, 20 указываются средневзвешенные наценки/доход по финансированию в соответствующую отрасль в разрезе категорий срочности.

В графах 6, 9, 12, 15, 18, 21 указывается коэффициент доходности по финансированию в соответствующую отрасль в разрезе категорий срочности.

В графе «Просроченная задолженность» указывается сумма финансирования, срок погашения которого истек, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по просроченному финансированию соответствующей отраслевой направленности.

В графе «Итого» указывается общая сумма финансирования, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию в разрезе отраслевой направленности.

В строке «Итого» указывается сумма финансирования, средневзвешенная наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности, в разрезе валют.

В строке «Всего» указывается общая сумма финансирования, средневзвешенная наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности.

Майташова С.

В строке «В том числе реструктуризированное» указывается сумма финансирования, срок погашения которого реструктуризирован, средневзвешенная наценка/доход и коэффициент доходности по реструктуризированному финансированию соответствующей категории срочности, в разрезе валют.

Данные по сумме финансирования и средневзвешенным наценкам/доходу по финансированию, выданному в соответствии с исламскими принципами банковского дела, не включаются в расчет общей суммы кредитов и средневзвешенных процентных ставок по кредитам подраздела А. «Задолженность по кредитам».

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.»;

- дополнить подпунктом 31.4-1. следующего содержания:

«31.4-1. Подраздел Б-1. «Финансирование, предоставленное за период» заполняется коммерческими банками, имеющими «исламское окно». В данном подразделе указываются объемы, средневзвешенные наценки/доход и коэффициент доходности по финансированию, предоставленному в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования за отчетный месяц, соответствующей категории срочности и целевому назначению, в разрезе валют. Объемы финансирования в иностранной валюте указываются в сомовом эквиваленте по учетному курсу Национального банка на конец отчетного месяца.

В графах 4, 7, 10, 13, 16, 19 указываются объемы финансирования, выданного в соответствующую отрасль, в разрезе категорий срочности.

В графах 5, 8, 11, 14, 17, 20 указываются средневзвешенные наценки/доход по финансированию соответствующей отраслевой направленности в разрезе категорий срочности.

В графах 6, 9, 12, 15, 18, 21 указывается средневзвешенный коэффициент доходности по финансированию соответствующей отраслевой направленности в разрезе категорий срочности.

В графе «Итого» указывается общая сумма, средневзвешенная наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей отраслевой направленности.

В строке «Итого» указываются объемы, средневзвешенные наценки/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности, в разрезе валют.

В строке «Всего» указывается общий объем, средневзвешенные наценки/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности.

Реструктуризированное финансирование в отчетном месяце не указывается.

Данные по сумме финансирования и средневзвешенным наценкам/доходу по финансированию, выданному в соответствии с исламскими принципами банковского дела, не включаются в расчет общей суммы кредитов и средневзвешенных процентных ставок по кредитам подраздела Б. «Кредиты, выданные за период».

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются

платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.»;

2. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению Периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 29 июля 2011 года №15/3 следующие изменения:

в Методических указаниях по заполнению Периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 117 изложить в следующей редакции:

«117. В подразделе А. «Финансирование, предоставленное на конец периода» указываются суммы финансирования по целевому назначению (без вычета РППУ) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, в разрезе категорий срочности и видов валют. Срочность финансирования указывается по фактическому сроку до погашения. Суммы финансирования в иностранной валюте указываются в сомовом эквиваленте по официальному курсу Национального банка на конец отчетного месяца.

При заполнении информации о применяемых наценках используются наценки, предусмотренные действующими договорами финансирования.

В графах 4, 7, 10, 13, 16, 19 указывается сумма финансирования в соответствующую отрасль в разрезе категорий срочности без учета суммы просроченного финансирования.

В графах 5, 8, 11, 14, 17, 20 указывается средневзвешенные наценки/доход по финансированию в соответствующую отрасль в разрезе категорий срочности.

В графах 6, 9, 12, 15, 18, 21 указывается средневзвешенный коэффициент доходности по финансированию в соответствующую отрасль в разрезе категорий срочности.

В графе «Просроченная задолженность» указывается сумма финансирования, срок погашения которого истек, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по просроченному финансированию соответствующей отраслевой направленности.

В графе «Итого» указывается общая сумма финансирования, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию в разрезе отраслевой направленности.

В строке «Итого» указывается сумма финансирования, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности, в разрезе валют.

В строке «Всего» указывается общая сумма финансирования, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности.

В строке «В том числе реструктуризированные» указывается сумма финансирования, срок погашения которого реструктуризирован, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по реструктуризированному финансированию соответствующей категории срочности, в разрезе валют.»;

- пункт 118 изложить в следующей редакции:

«118. В подразделе Б. «Финансирование, предоставленное за период» указываются объемы финансирования по целевому назначению, предоставленные за отчетный месяц, в разрезе категорий срочности и видов валют. Объемы финансирования в иностранной

валюте указываются в сомовом эквиваленте по официальному курсу Национального банка на конец отчетного месяца.

В графах 4, 7, 10, 13, 16, 19 указываются объемы финансирования, предоставленные в соответствующую отрасль, в разрезе категорий срочности.

В графах 5, 8, 11, 14, 17, 20 указываются средневзвешенные наценки по предоставленному финансированию соответствующей отраслевой направленности в разрезе категорий срочности.

В графах 6, 9, 12, 15, 18, 21 указывается средневзвешенный коэффициент доходности по финансированию соответствующей отраслевой направленности в разрезе категорий срочности.

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.

В графе «Итого» указывается общая сумма, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей отраслевой направленности.

В строке «Итого» указываются объемы, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности, в разрезе валют.

В строке «Всего» указывается общий объем, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности по предоставленному финансированию соответствующей категории срочности.

Реструктуризированное финансирование в отчете не указывается.»;

3. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 декабря 2014 года № 46/1 следующие изменения и дополнения:

1) Приложение 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1
к постановлению
Комитета по надзору
Национального банка
Кыргызской Республики
от « _»_______ 201___г.
№_______

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящих Методических указаниях дается разъяснение порядка заполнения приложений к положению «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» (далее – ПРО), по следующим разделам:

1) титульная страница;

2) сведения о членах Совета директоров, Правления, Шариатского совета и основных учредителях (акционерах) микрофинансовой компании (далее – МФК);

3) информация об отдельных должностных лицах МФК;

4) базовая информация о МФК;

5) раздел 1 «Регулятивный отчет о финансовом состоянии»;

6) раздел 2 «Отчет о совокупном доходе»;

7) раздел 3 «Структура капитала»;

8) раздел 4 «Информация о просроченных активах, классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска»;

9) раздел 5 «Счета клиентов с разбивкой по суммам и срокам погашения»;

10) раздел 6 «Анализ чувствительности активов и обязательств МФК к изменению ставок доходности и срокам их погашения»;

11) раздел 7 «Изменения в резерве на покрытие потенциальных потерь и убытков (далее по тексту - РППУ)»;

12) раздел 8 «Информация о крупных рисках»;

13) раздел 9 «Информация об операциях со служащими»;

14) раздел 10 «Сведения о соблюдении экономических нормативов»;

15) раздел 11 «Информация о финансировании, предоставленном клиентам»;

16) раздел 12 «Раскрытия»;

17) раздел 13 «Отчет по иностранным активам и обязательствам»;

2. Разделы, не описанные в настоящих методических указаниях, заполняются согласно соответствующим нормативным правовым актам Национального банка.

II. ТИТУЛЬНАЯ СТРАНИЦА

3. На титульной странице указывается:

1) дата и исходящий номер регистрации;

2) дата, по состоянию на которую подготовлен отчет (например, по состоянию на 31 декабря 2017 года, означает, что отчет подготовлен на конец дня);

3) дата окончания составления отчета;

4) периодичность - «ежемесячный», «ежеквартальный», «годовой» или «корректировка». При предоставлении ежемесячного отчета, подчеркнуть «ежемесячный», ежеквартального отчета - подчеркнуть слово «ежеквартальный». При предоставлении отчета за 4-й квартал, который является годовым, подчеркнуть слово «годовой». Отметить слово «корректировка» при представлении откорректированного отчета. Корректировка отчета допускается, если возникают ошибки технического характера. В этом случае представляются только те формы отчетностей, в которые внесены изменения, при этом изменения помечаются маркером;

5) вид проведенного аудита или проверки - указывается одна или две из следующих строк:

а) внутренняя проверка - если проверка проведена внутренним аудитом или ревизорами;

б) аудит без заключения - если проведен аудит, который дает заключение о правильности ведения банковских операций и бухгалтерского учета;

в) аудит с заключением - если проведен аудит, который кроме проверки правильности ведения банковских операций и бухгалтерского учета, дает МФК

рекомендации и план мероприятий для улучшения и/или совершенствования его деятельности;

6) наименование отчитывающейся МФК, которое указывается печатными буквами;

7) внешняя аудиторская фирма – при предоставлении годового отчета;

8) удостоверяющие подписи председателя Совета директоров МФК либо члена Совета директоров, заменяющего председателя в его отсутствие, Председателя Правления, главного бухгалтера, члена Правления, курирующего работу по подготовке отчета;

9) подпись сотрудника МФК, ответственного за составление и предоставление ПРО с указанием должности, фамилии, имени, отчества и номера телефона.

10) общее количество клиентов - указывается количество клиентов, получивших финансирование, а также разместивших денежные средства на счетах в МФК.

III. СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ, ШАРИТСКОГО СОВЕТА И ОСНОВНЫХ УЧРЕДИТЕЛЯХ (АКЦИОНЕРАХ) МФК

4. Сведения о членах Совета директоров, Правления, Шариатского совета и основных учредителях (акционерах) МФК должны предоставляться в ежегодном отчете или в случае изменений и содержать следующую информацию:

1) фамилия, имя и отчество;
2) место работы (для членов Правления не указывается);
3) должность;
4) номер рабочего телефона (включая код номера);
5) образец подписи (для основных учредителей (акционеров) не указывается).

IV. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ

5. Сведения об отдельных должностных лицах МФК предоставляются в ежегодном отчете или в случае изменений и содержат список следующих отдельных должностных лиц (либо приравненные к ним лица) МФК:

1) главный бухгалтер;
2) должностное лицо, ответственное за управление ликвидностью;
3) должностное лицо, ответственное за бюджет;
4) должностное лицо, ответственное за деятельность по финансированию;
5) Председатель Комитета по аудиту;
6) Руководитель службы/отдела внутреннего аудита.

Должностные лица, указанные в подпунктах 2, 3, 4 должны представлять руководство МФК и отвечать за проводимую политику по указанным направлениям в масштабе всего МФК.

6. По каждому должностному лицу должна содержаться следующая информация:

1) фамилия, имя и отчество;
2) должность;
3) номер рабочего телефона;
4) образец подписи.

7. Закрепление за отдельными должностными лицами МФК ответственности за определенные направления деятельности МФК должно иметь в МФК документарное подтверждение.

V. БАЗОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МИКРОФИНАНСОВЫХ КОМПАНИЯХ

8. Базовая информация о МФК включает следующую информацию:

1) «полное наименование отчитывающейся МФК» - полное официальное наименование МФК;

2) «адрес»:

а) «город» - название города или населенного пункта, где находится головной МФК;

б) «улица, номер здания» - название улицы и номер здания головного офиса;

в) «почтовый индекс» - индекс почтового отделения;

г) «почтовый ящик» - почтовый ящик в почтовом отделении.

3) «официально объявленная связь»:

а) «телефон» - официальный номер телефона МФК;

б) «факс» - официальный номер факса МФК;

в) «электронная почта» - официальный адрес электронной почты МФК.

4) «сумма уставного капитала»:

а) «объявленный» - сумма объявленного уставного капитала МФК;

б) «фактически внесенный» - сумма фактически внесенного уставного капитала МФК.

5) «оплачено по состоянию на 31 декабря» - таблица заполняется с указанием номинальной стоимости проданных акций (обычных и привилегированных акций), с указанием их общей стоимости каждого номинала, а также общего количества всех акций и их общей стоимости по состоянию на 31 декабря года, предшествующей отчетной дате.

VI. РАЗДЕЛЫ ПЕРИОДИЧЕСКОГО РЕГУЛЯТИВНОГО ОТЧЕТА

1. Раздел 1. «Регулятивный отчет о финансовом состоянии»

9. В регулятивном отчете о финансовом состоянии отражены наиболее существенные статьи финансового состояния МФК с точки зрения регулятивной отчетности.

Регулятивный отчет о финансовом состоянии состоит из трех колонок:

1) наименование статьи регулятивного отчета о финансовом состоянии;

2) значение статьи в сомах;

3) в третьей колонке выделяется сомовый эквивалент статей баланса в иностранной валюте по учетному курсу Национального банка на отчетную дату.

10. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

11. Суммы в статьях активов отчета о финансовом состоянии (кроме финансирования) показываются за вычетом соответствующих сумм резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (далее - РППУ), амортизационных отчислений и дисконта/премии (чистую стоимость активов).

12. Регулятивный отчет о финансовом состоянии составляется без учета суммы встречных активов и обязательств по финансовым инструментам. При этом сумму свертки необходимо раскрывать и расшифровать отдельно в пояснительной записке к ПРО.

1 §. Подраздел А. «Активы»

13. В статье 1 «Денежные средства» указывается сумма денежных средств, включая банкноты и монеты в оборотной кассе, а также банкноты и монеты в пересчете на сомы и, в том числе, иностранная валюта в сомовом эквиваленте по учетному курсу Национального банка на отчетную дату.

В статье 2 «Счет в Национальном банке» указывается денежные средства на счете в Национальном банке для расчета обязательных резервных требований для МФК, привлекающих денежные средства на счета клиентов.

В статье 3 «Расчетные счета и другие счета в других банках и финансовых организациях» указывается сумма денежных средств на расчетных и иных счетах в банках или финансовых организациях за минусом соответствующего РППУ. В остатки включается сумма во всех видах валют в сомовом эквиваленте по курсу Национального банка на отчетную дату.

В статье 4 «Счета в других банках и финансовых организациях» указывается суммы денежных средств, размещенных на счетах в банках и финансовых институтах, включая денежные средства на счетах в залоге, за минусом соответствующего РППУ.

В статье 5 «Ценные бумаги» указывается балансовая стоимость ценных бумаг, соответствующих стандартам Шариата, принадлежащих МФК: портфель торговых ценных бумаг, годных для продажи ценных бумаг и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за минусом соответствующего специального РППУ.

В статье 6 «Финансирование, предоставленное банкам и ФКО» указывается остаток сумм предоставленного финансирования ФКО на отчетную дату.

В статье 7 «Финансирование, предоставленное другим клиентам» указывается остаток сумм предоставленного финансирования клиентам, кроме ФКО, на отчетную дату.

В статье 8 «Специальный РППУ» указывается величина специального РППУ, созданного по классифицированным активам.

В статье 9 «Чистое финансирование» указывается стоимость финансирования, за минусом специального РППУ по ним (сумма статей 6 и 7 за минусом статьи 8).

В статье 10 «Активы/инвентарь для последующей передачи клиентам» указывается стоимость зданий, других сооружений, мебели, оборудования и других активов/инвентаря, приобретенных МФК для последующей передачи клиентам, в том числе по договорам мурабаха и иджара/иджара мунтахийя биттамлик. Данные отражаются в разбивке на недвижимое и движимое имущество.

В статье 11 «Основные средства» указывается стоимость земли и/или земельных участков, зданий и других сооружений, находящихся во владении или пользовании МФК, мебели и оборудования, включая автотранспорт, а также стоимость материала, работы и других капитализируемых расходов, возникающих в связи со строительством или капитальным ремонтом, за минусом начисленной на основные средства амортизации. Основные средства должны быть показаны по следующим группам: а) земля и здания; б) прочие основные средства.

В статье 12 «Прочая собственность» указывается недвижимость и прочая собственность клиента (бывшее залоговое имущество), принятая МФК в погашение актива за минусом соответствующего РППУ, которые, подразделяются на недвижимость и на прочую собственность клиента.

В статье 13 «Капиталовложения в неконсолидированные компании» указывается сумма капитальных инвестиций в компании, неконсолидированные в данном отчете, включая в филиалы и ассоциированные компании, за минусом соответствующего специального РППУ.

В статье 14 «Прочие активы» указывается балансовая стоимость активов, не указанных выше, включая денежные средства в расчетах, за минусом соответствующего РППУ.

В статье 15 «Всего активы» указывается сумма статей 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11, 12, 13, 14.

2 §. Подраздел Б. «Обязательства»

14. В статье 16 «Срочные счета юридических лиц» указывается общая сумма срочных счетов юридических лиц в МФК в разбивке на ограниченную и неограниченную мударабу.

В статье 17 «Срочные счета физических лиц» указывается общая сумма срочных счетов физических лиц в МФК в разбивке на ограниченную и неограниченную мударабу.

В статье 18 «Полученное финансирование» указывается сумма финансирования, не рассматриваемая в качестве краткосрочных размещений, полученных МФК по следующим статьям:

а) от банков;

б) от других ФКО КР;

в) от международных донорских организаций (другие финансовые источники финансирования);

г) от международных ФКО;

д) от органов государственной власти.

В статье 19 «Средства, заимствованные МФК от юридических лиц и учредителей (акционеров)» указывается сумма заимствований от юридических лиц и учредителей (акционеров) – физических и юридических лиц. Информация предоставляется в разбивке на:

а) «Финансирование, предоставленное МФК от учредителей (акционеров) – физических лиц» указывается сумма финансирования, предоставленного учредителями (акционерами) – юридическими лицами.

б) «Средства, заимствованные МФК от учредителей (акционеров) – юридических лиц» указывается сумма заимствований от юридических лиц и учредителей (акционеров) – юридических лиц.

В статье 20 «Условные гранты» указывается сумма остатков полученных грантов.

В статье 21 указывается сумма остатков полученных грантов в иностранной валюте в сомовом выражении.

В статье 22 «Прочие обязательства» указываются обязательства, не указанные в предыдущих статьях, включая денежные средства в расчетах.

В статье 23 «Всего обязательства» указывается сумма статей 16-22.

3 §. Подраздел В. «Капитал»

15. В статье 24 «Акционерный капитал» указывается значение акционерного капитала в разрезе следующих статей:

а) «обыкновенные акции» – общая сумма простых акций МФК;

б) «привилегированные акции» – общая сумма привилегированных акций МФК;

в) «капитал, вложенный сверх номинала» – сумма денежных средств, внесенных акционерами свыше номинальной стоимости акций, представляет собой разницу между ценой продажи простых и привилегированных акций и их номинальной стоимостью;

г) «дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами» - денежные средства, вносимые физическими и юридическими лицами сверх оплаченного уставного капитала или в качестве дополнительного капитала, который учитывается до момента перерегистрации в связи с изменением уставного капитала. Данные средства зачисляются только при наличии у МФК договора с физическими и юридическими лицами о внесении средств в счет приобретения ими акций/доли в уставном капитале МФК с условиями:

- безотзывности (ни при каких обстоятельствах);

- бессрочности вносимых средств;

- в случае банкротства МФК требования по данным средствам будут удовлетворяться в той же очереди, что и акционеров МФК.

д) «нераспределенная прибыль (убытки)» – сумма нераспределенной прибыли (прибыли) МФК;

д1) «прибыль (убытки) прошлых периодов» – прибыль (убытки) прошлых лет, которая осталась в МФК после распределения части средств среди акционеров и передачи в резервы на будущие потребности МФК;

д2) «прибыль (убытки) текущего года» – прибыль (убытки) текущего года;

е) «резервы на будущие потребности» – сумма резервов, созданных для будущих событий в МФК за счет распределения прибыли;

В статье 25 «Общие резервы» указывается величина имеющихся в МФК резервов, созданных за счет переоценки активов МФК, и разница, образованная в результате пересчета валюты при консолидации, а также величина общего РППУ по финансированию и по другим классифицированным активам:

а) «резерв по переоценке основных средств» - сумма переоценки основных средств;

б) «резерв по переоценке ценных бумаг» - сумма нереализованных доходов и убытков, возникающих от переоценки ценных бумаг;

в) «РППУ по финансированию» – сумма общего РППУ по финансированию;

г) «общий РППУ по другим активам» – сумма общего РППУ по другим активам, подлежащим классификации;

д) «другие общие резервы» – сумма других общих резервов;

В статье 26 «Резерв на выравнивание прибыли (РВП)» указывается сумма, выделяемая по решению Совета директоров МФК из валовой прибыли до распределения доли мудариба, с целью поддержания определенного уровня доходности по инвестициям держателей инвестиционных счетов.

В статье 27 «Резерв на покрытие рисков по инвестициям» (в случае наличия такового) указывается сумма, выделяемая из прибыли держателей инвестиционных счетов, после распределения доли прибыли мудариба, с целью смягчения рисков будущих инвестиционных убытков держателей инвестиционных счетов.

В статье 28 «Капиталовложения неконсолидированных компаний» указывается сумма долгосрочных инвестиций неконсолидированных компаний.

В статье 29 «Всего капитал» указывается сумма статей 24-28.

В статье 30 «Всего обязательства и капитал» указывается сумма статей 23 и 29.

4 §. Подраздел Г. «Забалансовые обязательства»

16. В статье 1 «Обязательства на предоставление финансирования» указываются обязательства по предоставлению финансирования.

В статье 2 «В статье 2 «Гарантии» указываются гарантии, выпущенные или подтвержденные МФК.

В статье 3 «Валютные операции» указываются обязательства МФК по валютным операциям.

В статье 4 «Обязательства по покупке активов» указываются обязательства МФК по покупке активов в будущем.

В статье 5 «Прочие забалансовые обязательства» указываются все другие забалансовые обязательства, не указанные выше.

В статье 6 «Всего забалансовых обязательств» указывается сумма статей с 1 по 5.

5 §. Подраздел Д. «Расшифровка прочих активов и обязательств»

17. В статье 1 «Прочие активы» указывается расшифровка активов МФК по следующим подстатьям:

а) «доход, начисленный к получению» указывается сумма вознаграждения, начисленная к получению по выданному финансированию, ценным бумагам, счетам в других финансово-кредитных организациях;

б) «выплаченная предоплата» указывается сумма выплаченных авансом платежей другим сторонам согласно условиям договоров;

в) «невыясненные дебиторские суммы» указываются суммы денежных средств до выяснения;

г) «другие прочие активы» указывается сумма других прочих активов МФК, не указанных выше.

В статье 2 «Специальный РППУ на прочие активы» указывается сумма РППУ на вышеперечисленные прочие активы МФК.

В статье 3 «Чистые прочие активы» указывается чистая стоимость прочих активов (разница статей 1 и 2).

В статье 4 «Прочие обязательства» указывается расшифровка обязательств МФК по следующим подстатьям:

а) «доход, начисленный клиентам к выплате» указывается сумма начисленного вознаграждения к выплате по денежным средствам на счетах клиентов;

б) «отсроченный доход (наценка) по операциям мурабаха и салам» указывается отсроченный доход по операциям мурабаха и салам.

в) «налоги к выплате» указывается сумма налогов к выплате;

г) «невыясненная кредиторская задолженность» указывается сумма кредиторской задолженности до выяснения;

д) «прочие» указываются другие обязательства, не показанные выше, включая РППУ по забалансовым обязательствам.

6 §. Подраздел Е. «Расшифровка обязательств»

18. В подразделе отражается подробная информация об обязательствах и грантах МФК.

19. В столбце 1 «Наименование операции» указывается операция, в соответствии с которой были привлечены денежные средства.

В столбце 2 «Сумма полученных средств» указывается размер полученных средств согласно соглашению.

В столбце 3 «Остаток полученных средств» указывается остаток сумм обязательств на отчетную дату.

В столбцах 4 и 5 «Срок, на который предоставлены средства» указывается минимальный и максимальный срок, на который были получены средства.

В столбце 6 «Кредитор» указывается наименование организаций/учреждений (необходимо указать каждую организацию построчно), предоставивших средства.

В столбце 7 «Наценка/доход, в %» указывается наценка/доход по операциям. Наценку/доход необходимо привести в годовое выражение в соответствии с пунктом 44 настоящих методических указаний.

В столбце 8 «Валюта» указывается валюта, в которой были предоставлены денежные средства.

В столбце 9 «Условие» указываются условия по полученным грантам и финансированию, цели, на которые получены гранты и финансирование. Например, для финансирования сельского хозяйства или строительства детского сада и т.д.

В столбце 10 «Коэффициент доходности, в %» указывается коэффициент доходности в процентах.

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.

7 §. Подраздел Ж. «Расшифровка портфеля по финансированию»

20. В столбце 1 «Название продукта» указываются методы финансирования, применяемые МФК:

1) групповое финансирование без залога – финансирование группы физических лиц под субсидиарную групповую ответственность без залогового обеспечения;

2) групповое финансирование под залог - финансирование группы физических лиц с условием наличия залогового обеспечения;

3) индивидуальное финансирование без залога – финансирование физических и юридических лиц без залогового обеспечения (включая гарантии);

4) индивидуальное финансирование под залог – финансирование физических и юридических лиц с условием наличия залогового обеспечения;

5) другие – прочие методы финансирования, не предусмотренные выше.

В столбцах 2 и 3 «Сумма финансирования на одного клиента» указываются минимальные и максимальные суммы финансирования на одного клиента;

В столбцах 4 и 5 «Сроки» указываются минимальные и максимальные сроки в месяцах, на которые были выданы денежные средства;

В столбцах 6 и 7 «Наценка/доход, в %» указываются минимальные и максимальные годовые ставки наценки/дохода по финансированию, в процентах;

В столбцах 8 и 9 «Коэффициент доходности, в %» указываются минимальные и максимальные значения коэффициента доходности по финансированию, в процентах.

В столбцах 10 и 11 «Метод начисления» указывается остаток портфеля по финансированию, в зависимости от применяемого метода начисления дохода (на остаточный баланс или на начальный баланс).

Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

2. Раздел 2. «Отчет о совокупном доходе»

21. Все статьи показаны в сравнении за текущий период и с нарастающим итогом с начала отчетного года. Суммы в данном отчете могут быть положительными или отрицательными. Отрицательные суммы должны быть указаны в скобках.

Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

1 §. Подраздел А. «Доходы, полученные по операциям»

22. В статье 1 «Доходы по денежным средствам, размещенным на счетах в коммерческих банках» указываются доходы, заработанные МФК по денежным средствам, размещенным на счетах в других банках или ФКО.

В статье 2 «Доход по ценным бумагам» указываются доходы, полученные МФК по ценным бумагам.

В статье 3 «Доходы, полученные от финансирования, предоставленного ФКО» указываются доходы, полученные МФК от финансирования, предоставленного ФКО.

В статье 4 «Доходы, полученные от финансирования, предоставленного другим клиентам, в том числе» указываются доходы, полученные МФК по финансированию.

В статье 5 «Прочие доходы» указываются прочие доходы, не перечисленные выше.

В статье 6 «Всего» указывается сумма статей с 1 до 5 включительно.

2 §. Подраздел Б. «Расходы, понесенные по операциям»

23. В статье 7 «Расходы по срочным счетам юридических лиц» указываются расходы МФК по срочным счетам юридических лиц.

В статье 8 «Расходы по срочным счетам физических лиц» указываются расходы МФК по срочным счетам физических лиц.

В статье 9 «Расходы по финансированию, полученному от банков» указываются расходы МФК по полученному финансированию.

В статье 10 «Расходы по финансированию, полученному от других финансовых институтов» указываются расходы по финансированию, полученному от других финансово-кредитных организаций.

В статье 11 «Расходы по финансированию, полученному от международных финансовых институтов (другие источники финансирования)» указываются расходы по финансированию, полученному от международных финансовых институтов.

В статье 12 «Прочие расходы» указываются расходы, не перечисленные выше.

В статье 13 «Всего» указывается сумма статей с 7 по 12 включительно.

В статье 14 «Чистый доход» указывается чистый доход, полученный МФК (разница статей 6 и 13) в течение отчетного периода.

В статье 15 «РППУ» указываются расходы на специальные и общие РППУ по финансированию.

В статье 16 «Чистый доход после отчислений в РППУ» указывается разница между статьями 14 и 15.

3 §. Подраздел В. «Прочие доходы по операциям»

24. В статье 17 «Комиссионные и плата за услуги» указываются комиссионные сборы и плата за услуги, полученные МФК.

В статье 18 «Доход/убыток от курсовой разницы» указываются доходы/убытки, полученные МФК от курсовой разницы по операциям в иностранной валюте.

В статье 19 «Доходы, полученные по агентскому банкингу» указывается доход, полученный МФК в результате осуществления розничных банковских услуг на основании агентских договоров.

В статье 20 «Доход/дивиденды от вложений в капитал и акции в т.ч. в дочерние и ассоциированные компании» указываются доходы, полученные МФК в виде дивидендов от инвестиций в капитал и вложений в акции и акций компаний, которые не являются дочерними или ассоциированными, и доходы от дочерних и ассоциированных компаний.

В статье 21 «Другие доходы» указываются доходы, не перечисленные выше.

В статье 22 «Всего» указывается сумма статей 17-21.

4 §. Подраздел Г. «Прочие расходы по операциям»

25. В статье 23 «Расходы по оплате услуг специалистов и банковские услуги» указываются комиссионные сборы и плата за услуги, выплаченные МФК.

В статье 24 «Другие расходы» указываются расходы, не перечисленные выше.

В статье 25 «Всего» указывается сумма статей 23 и 24.

5 §. Подраздел Д. «Операционные и административные расходы и расходы на закят и благотворительность»

26. В статье 26 «Зарплаты и другие расходы по персоналу» указываются расходы, связанные с выплатой зарплат, премий и других подобных платежей сотрудникам МФК (кроме выплат членам Совета Директоров/Правления МФК/Шариатского Совета):

1) зарплата и премии;
2) прочие выплаты и субсидии (другие платежи);
3) платежи в Социальный фонд Кыргызской Республики;

В статье 27 «Гонорары членам Совета директоров» указываются выплаты и гонорары, выплачиваемые членам Правления/Совета директоров/Шариатского совета МФК.

В статье 28 «Прочие расходы на основные средства, включая налог на собственность (недвижимое имущество)» указываются расходы на здания и сооружения, мебель, транспортные средства, оборудование, компьютеры, программное обеспечение и нематериальные активы, включая начисления амортизации и расходы по налогу на собственность:

а) арендная плата;
б) коммунальные услуги;
в) расходы на амортизацию;
г) другие расходы;
д) налог на собственность.

В статье 29 «Налоги» указываются расходы, связанные налогами, за исключением налога на прибыль.

В статье 30 «Такафул» указываются расходы, связанные со страхованием (такафул).

В статье 31 «Прочие операционные и административные расходы» указываются все операционные и административные расходы, не перечисленные выше.

В статье 32 «Всего операционные расходы» указывается сумма статей 26-31.

В статье 33 «Всего операционный доход (убыток)» указывается чистый операционный доход/убыток, заработанный или понесенный МФК (разница между суммой статей 16 и 22 и суммой статей 25 и 32).

В статье 34 «Резервы на покрытие других потенциальных потерь и убытков (не от операций финансирования)» указывается сумма расходов на специальные и общие РППУ по операциям, отличным от операций финансирования.

В статье 35 «Чистый операционный доход (убыток)» разница между статьями 33 и 34.

В статье 36 «Расходы на закят и благотворительность» указываются расходы, направленные МФК на закят и благотворительность.

В статье 37 «Налог на прибыль» указываются расходы МФК по налогу на прибыль.

В статье 38 «Чистая прибыль (убыток)» указывается чистая прибыль МФК (разница статей 35, 36 и 37).

3. Раздел 3. «Структура капитала»

1 §. Подраздел А. «Изменения в структуре капитала»

27. Капитал включает простые и привилегированные акции, нераспределенную прибыль и капитальные резервы. Все суммы в этой таблице, кроме строк 1, 3 и 13 должны быть указаны как чистые суммарные изменения с начала года. Все суммы уменьшения и убытков (т.е. сокращения капитала, нетто) указываются в скобках, вместо использования знака минус. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

28. В статье 1 «Всего капитал и нераспределенная прибыль на конец предыдущего года» указывается сумма капитала, первоначально указанная в балансовом отчете на начало года, до внесения корректировок. Для МФК, которая начала свою деятельность 1

января текущего года или позже, в этой статье показывается нулевое значение, а начальный капитал указывается в статье 2.

В статье 2 «Корректировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год» указывается сумма всех изменений, внесенных в остатки на счетах капитала, приведших к изменению данных на начало года. В данной строке должен быть указан ноль, если не было сделано никаких изменений.

В статье 3 «Всего капитал и нераспределенная прибыль на конец предыдущего года с учетом корректировок» указывается сумма статей 1 и 2. Если не было сделано никаких корректировок, то значение статьи 3 должно быть равно значению статьи 1.

В статье 4 «Прибыль (убыток) на текущий год» указывается чистая прибыль (убыток) с начала года. Значение данной статьи должно соответствовать прибыли/убытку, указанной в Отчете о совокупном доходе.

В статье 5 «Капитал, уплаченный сверх номинала, текущий год, чистый» указывается капитал, уплаченный сверх номинала в текущем году (нетто).

В статье 6 «Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами» указываются денежные средства, вносимые физическими и юридическими лицами сверх оплаченного уставного капитала или в качестве дополнительного капитала, который учитывается до момента перерегистрации в связи с изменением уставного капитала. Данные средства зачисляются только при наличии у МФК договора с физическими и юридическими лицами о внесении средств в счет приобретения ими акций/доли в уставном капитале МФК с условиями:

- безотзывности (ни при каких обстоятельствах);
- бессрочности вносимых средств;
- в случае банкротства МФК требования по данным средствам будут удовлетворяться в той же очереди, что и акционеров МФК.

В последующем, дополнительно внесенные физическими и юридическими лицами денежные средства должны быть направлены в уставный капитал (простые или привилегированные акции) МФК.

В статье 7 «Изменения в резервах в текущем году (нетто)» указываются изменения, произошедшие в капитальных резервах с начала года:

а) «резерв для будущих потребностей МФК» - чистый результат от изменений в резерве для будущих потребностей МФК в течение года;

б) «резерв по переоценке ценных бумаг» – чистый результат от изменений в резерве по переоценке ценных бумаг в течение года;

в) «резерв по переоценке основных средств» – чистый результат от изменений в резерве по переоценке основных средств в течение года;

г) «общие резервы (РППУ) по финансированию» - чистый результат от изменений в общих РППУ по финансированию в течение года;

д) «резерв на выравнивание прибыли (РВП)» – чистый результат от изменений в РВП;

е) «резерв на покрытие рисков по инвестициям» - чистый результат от изменений в резерв на покрытие рисков по инвестициям.

В статье 8 «Минус: объявленные дивиденды на простые акции» указываются все дивиденды в виде денежных средств, объявленные по простым акциям в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на отчетную дату.

В статье 9 «Минус: объявленные дивиденды на привилегированные акции» указываются все дивиденды в виде денежных средств, объявленные по привилегированным акциям, как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным в течение текущего года, включая дивиденды, которые будут выплачены в следующем отчетном периоде.

В статье 10 «Минус: дивиденды в форме акций на простые акции» указываются дивиденды в форме акций, объявленных по простым акциям в течение текущего года,

включая акции, которые будут признаны в акционерном капитале в следующем отчетном периоде.

В статье 11 «Минус: дивиденды в форме акций на привилегированные акции» указываются дивиденды в форме акций, объявленные на привилегированные акции, как с ограниченными, так и с неограниченными сроками погашения, включая такие дивиденды, которые будут признаны в акционерном капитале в следующем отчетном периоде.

В статье 12 «Другие изменения в капитале и нераспределенной прибыли, текущий год, чистые (нетто)» указывается чистая сумма корректировок по другим статьям, не перечисленным выше, но имеющим влияние на капитал.

В статье 13 «Всего капитал и нераспределенная прибыль на конец отчетного периода» указывается сумма статей с 3 до 12. Данная сумма должна быть равна сумме капитала, указанной в отчете о финансовом состоянии на конец отчетного периода.

2 §. Подраздел Б. «Справочные сведения об акциях и других ценных бумагах МФК»

29. Справочные сведения об акциях и других ценных бумагах МФК предоставляются сведения об акциях и других ценных бумагах, выпущенных МФК. Данные приводятся в разрезе владельцев акций и ценных бумаг (резидентов и нерезидентов).

30. В статье 1 «Объявленный уставный капитал» указывается уставный капитал, указанный в учредительных документах МФК.

В статье 2 «Оплаченный уставный капитал» указываются простые и привилегированные акции из пп. а) и б) статьи 24 подраздела В. «Капитал» раздела 1. «Отчет о финансовом состоянии».

В статье 3 «Доля государства в оплаченном уставном капитале» указывается часть акций, принадлежащих государству в оплаченном уставном капитале МФК, если таковая имеется.

Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

3 §. Подраздел В. «Изменения в нераспределенной прибыли»

31. Если в отчетном периоде по какой-либо статье данного отчета никаких изменений не произошло, то показывается нулевое значение. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

32. В статье 1 «Нераспределенная прибыль, указанная в отчете за предыдущий год» показывается нераспределенная прибыль МФК, указанная первоначально в Отчете о финансовом состоянии и Отчете о совокупном доходе. МФК, которая начала свою деятельность 1 января текущего года или позже, в этой статье показывает нулевое значение.

В статье 2 «Корректировки нераспределенной прибыли, не показанные на конец предыдущего года» показывается чистая сумма всех корректировок, сделанных в отношении первоначально указанных цифр нераспределенной прибыли в Отчете о финансовом состоянии за предыдущий год.

В статье 3 «Нераспределенная прибыль на конец предыдущего года с учетом корректировок» сумма строк 1 и 2 данного раздела. Если не было сделано никаких корректировок, то значение данной статьи должно быть равно значению статьи 1.

В статье 4 «Прибыль (убыток) с начала года» указывается чистая прибыль (убыток) за текущий период, указанная в разделе 2. «Отчет о совокупном доходе».

В статье 5 «Изменения в резервах для будущих потребностей МФК в текущем году (нетто)» указываются чистые изменения в резерве для будущих потребностей, которые имели место в текущем году.

В статье 6 «Изменения в других резервах, влияющих на нераспределенную прибыль, в текущем году (нетто)» указываются чистые изменения в других резервах, которые влияют на нераспределенную прибыль, в текущем году, включая изменения в резерве по переоценке основных средств.

В статье 7 «За минусом: дивиденды в виде денежных средств, объявленные по простым акциям» указываются все дивиденды в виде денежных средств, объявленные по простым (простым) акциям в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 8 «За минусом: дивиденды в виде денежных средств, объявленные по привилегированным акциям» указываются все дивиденды в виде денежных средств, объявленные по привилегированным акциям, как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным, в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 9 «За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по простым акциям» указываются дивиденды, объявленные в виде акций по простым (простым) акциям в течение текущего года, включая акции, не признанные в капитале на дату отчета.

В статье 10 «За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по привилегированным акциям» указываются дивиденды, объявленные в течение текущего года в виде акций по привилегированным акциям, как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным, включая дивиденды, не признанные в капитале на дату отчета.

В статье 11 «Прочие корректировки нераспределенной прибыли в текущем году, (нетто)» указывается нетто-баланс любых других изменений, влияющих на нераспределенную прибыль в текущем году.

В статье 12 «Итого нераспределенная прибыль на конец отчетного года» указывается сумма статей с 3 по 11 данной таблицы. Эта сумма должна соответствовать сумме нераспределенной прибыли раздела 1. «Отчет о финансовом состоянии».

4. Раздел 4. «Информация о просроченных активах, классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска»

1 §. Подраздел А. «Информация о просроченных активах»

33. В подразделе отражается информация обо всех просроченных активах МФК в зависимости от типа клиентов и количества дней просрочки.

34. Финансирование должно быть распределено по секторам экономики в соответствии с целью, на которую клиент использует полученные средства, а не по основному профилю его деятельности или вида его бизнеса.

35. В столбце 1 «Статьи» указывается тип актива, по которому имеется просроченная задолженность.

В столбце 2 «Всего» указывается сумма столбцов 3 и 5.

В столбце 3 «Текущие (не просроченные)» показываются суммы текущих активов, по которым нет просроченной задолженности.

В столбце 4 «Пролонгированные активы» указываются суммы пролонгированных активов.

В столбце 5 «Всего просроченных активов» указывается размер просроченной задолженности по основной сумме активов. Значение столбца 5 равно сумме значений столбцов 6, 7, 8, 9.

В столбцах 6 – 12 указывается длительность в днях непрерывной просроченной задолженности по основной сумме в разрезе сроков. Сроки определяются с момента возникновения задолженности до даты отчета.

В столбце 13 «Всего активов в статусе неначисления» указываются суммы просроченных активов, по которым приостановлено начисление вознаграждения согласно внутренней политике МФК. По активам в статусе неначисления, указывается их номинальная стоимость на отчетную дату.

В статье 1 «Финансирование, предоставленное клиентам» указывается финансирование, предоставленное клиентам, и включает пункты а) – к).

В статье 2 «Финансирование, предоставленное ФКО» указывается сумма финансирования, предоставленного ФКО.

В статье 3 «Прочие активы» указываются активы, не перечисленные выше, но по которым имеется просроченная задолженность.

2 §. Подраздел Б. «Классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска»

36. МФК, привлекающие денежные средства на счета клиентов, заполняют данный раздел в соответствии Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28.12.2009 г. № 51/6.

37. Подраздел содержит информацию обо всех активах и забалансовых обязательствах, подлежащих классификации по степени риска, а также размерах сформированного резерва на их покрытие. Предоставленное финансирование должно быть распределено по секторам экономики в соответствии с целью, на которую клиент использует полученные средства, а не по основному профилю его деятельности или вида его бизнеса. По всем видам активов и забалансовых обязательств указывается их стоимость на отчетную дату за минусом соответствующего дисконта (если таковой имеется). Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

38. В столбце 1 «Наименование статьи» указывается тип актива, подлежащего классификации.

В столбце 2 «Всего» значение должно быть равно сумме значений столбцов 5, 6, 7, 9, 10, 11. В столбцах 5, 6, 7, 9, 10 и 11 показываются категории активов и забалансовых обязательств в зависимости от классификации, от «нормальных» до «потерь».

В столбце 3 «Дисконт» показывается величина несамортизированного дисконта на отчетную дату по всем активам.

В столбце 4 «Всего резервов» указывается размер РППУ (общего и специального) для каждого типа активов и забалансовых обязательств. Значение столбца 4 должно быть равно сумме значений столбцов 8 и 12. В столбцах 8 и 12 показывается размер РППУ с разбивкой по видам на общий и специальный.

3 §. Подраздел В. «Информация по предоставленному финансированию»

39. В данном подразделе указываются объемы, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности, на конец отчетного периода, в процентах, по выданным за отчетный период активам соответствующей категории срочности и целевому назначению в разрезе валют. Объемы активов в иностранной валюте указываются в сомовом эквиваленте по учетному курсу Национального банка на конец отчетного периода.

40. Средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности рассчитываются в соответствии с пунктом 44 настоящих методических указаний.

41. В строках 1-9, 11 и 12 указываются обороты в соответствующей отрасли.

В строке 10 «Финансирование, предоставленное ФКО» указываются обороты по выданным ФКО активам.

В строке 14 «Всего» указывается общий объем, средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности, на конец отчетного периода, в процентах, по всем активам соответствующей категории срочности, выданным за отчетный период.

4 §. Подраздел Г. «Информация по предоставленному финансированию в разрезе областей»

42. Информация по данному подразделу предоставляется в разрезе следующих регионов:

1) таблица №1 - по г. Бишкек;
2) таблица №2 - по Чуйской области;
3) таблица №3 - по Таласской области;
4) таблица №4 - по Иссык-Кульской области;
5) таблица №5 - по Нарынской области;
6) таблица №6 - по Ошской области;
7) таблица №7 - по Жалал-Абадской области;
8) таблица №8 - по Баткенской области.

43. В столбце 2 указывается перечень отраслей экономики, финансируемых МФК.

В столбце 3 «Остаток портфеля по финансированию на начало отчетного квартала» указывается непогашенный остаток сумм финансирования, выданных клиентам, работающим в данной отрасли.

В столбце 4 «Объем предоставленного финансирования за отчетный квартал» указывается объем предоставленного финансирования за отчетный квартал.

В столбце 5 «Количество предоставленного финансирования за отчетный квартал» указывается количество операций финансирования за отчетный квартал.

В столбце 6 «Объем фактического погашения за отчетный квартал» указывается объем фактического погашения за отчетный квартал.

В столбце 7 «Остаток портфеля по финансированию на конец отчетного квартала» указывается остаток портфеля по финансированию на конец отчетного периода.

В столбце 8 «Средневзвешенная наценка/доход, на конец отчетного периода, в %» указывается средневзвешенная наценка/доход, на конец отчетного периода, в процентах.

В столбце 9 «Средневзвешенный коэффициент доходности, в %» указывается средневзвешенный коэффициент доходности, на конец отчетного периода, в процентах.

44. Ниже приводится формула, как рассчитывать средневзвешенную наценку/доход, на конец отчетного периода.

Привести наценку/доход по финансированию в годовое выражение можно по следующей формуле:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

I - годовая наценка/доход на конец отчетного периода, в процентах,

D - сумма наценки, указанная в договоре/сумма дохода по финансированию,

PV - сумма финансирования, указанная в договоре,

m - срок финансирования по договору (срок реструктуризации согласно дополнительному соглашению),

Средневзвешенная наценка/доход = $(X_1/X^* I_1 + X_2/X^* I_2) * 100$

Сумма каждой операции финансирования, разделенная на общую сумму предоставленного финансирования (фактическая сумма финансирования из портфеля по финансированию) и умноженная на годовую наценку/доход (в процентном выражении,

рассчитывается по вышеуказанной формуле), соответствующей данному виду финансирования.

X - общая сумма предоставленного финансирования при отдельных финансированиях,

X_1, X_2 - сумма операции финансирования по одной ставке годовой наценки/дохода,

I_1, I_2, - годовая наценка/доход по отдельным операциям финансирования.

5 §. Подраздел Д. «Методы финансирования»

45. В столбце 1 указываются методы финансирования, применяемые МФК:

1) «групповое финансирование без залога» – финансирование группы физических лиц под субсидиарную групповую ответственность без залогового обеспечения;
2) «групповое финансирование под залог» - финансирование группы физических лиц с условием наличия залогового обеспечения;
3) «индивидуальное финансирование без залога» – финансирование физических и юридических лиц без залогового обеспечения (включая гарантии);
4) «индивидуальное финансирование под залог» – финансирование физических и юридических лиц с условием наличия залогового обеспечения;
5) «другие» – прочие методы финансирования, не предусмотренные выше;
6) «всего» – сумма активов по всем методам финансирования.

В столбце 2 «Сумма» указывается сумма остатка всех активов по определенному методу финансирования на отчетную дату.

В столбце 3 «Наценка/доход» указывается годовая наценка/доход для каждого метода финансирования.

В столбце 4 «Количество» указывается количество операций финансирования, выданного, но не погашенного на отчетную дату, в соответствии с каждым методом финансирования. Если финансирование выдается группе заемщиков, необходимо указать количество активов, размещенных внутри данной группы.

В столбце 5 «Коэффициент доходности, в %» указывается коэффициент доходности для каждого метода финансирования, в процентах.

6 §. Подраздел Е. «О клиентах МФК»

46. В данном подразделе указывается информация по составу клиентов МФК в разрезе мужчин и женщин, а также по остатку портфеля по финансированию на отчетную дату.

7 §. Подраздел Ж. «Классификация финансирования по степени риска в разрезе областей Кыргызской Республики»

47. В данном подразделе отражается сумма остатков финансирования, выданного местным и иностранным клиентам, не являющимся финансовыми институтами, подлежащего классификации по степени риска, а также размер сформированного резерва на его покрытие. Финансирование, подлежащее классификации по степени риска и резервы, сформированные на его покрытие в иностранной валюте, приводятся в сомовом эквиваленте по учетному курсу Национального банка на отчетную дату. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

48. Данные указываются в разбивке по областям республики, в зависимости от того, каким областным подразделением МФК было выдано финансирование.

49. Данные в статье «Всего резервов» должны совпадать с данными столбца «Всего резервов» подраздела 4 Б. «Классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска».

8 §. Подраздел З. «Прочие сведения в разрезе областей Кыргызской Республики»

50. Данный подраздел содержит информацию в разрезе областей республики.

51. В статье «Количество филиалов» указывается информация об общем количестве филиалов МФК в разбивке по областям республики.

В статье «Количество представительств» указывается информация об общем количестве представительств МФК в разбивке по областям республики.

В статье «Количество операций финансирования» указывается общее количество операций МФК по финансированию, предоставленному физическим и юридическим лицам на отчетную дату в разбивке по областям. Данные о количестве операций по финансированию, предоставленному банкам и другим ФКО, не включаются. Данные о количестве операций по финансированию должны совпадать с данными строки «Всего» раздела 4 Д. «Методы финансирования».

В статье «Количество клиентов, получивших финансирование» указывается общее количество клиентов – физических и юридических лиц, принявших на себя обязательство по возврату ранее полученного финансирования от МФК. Данные о банках и других ФКО не включаются.

В статье «Количество клиентов, от которых были привлечены денежные средства» указывается общее количество клиентов – юридических и физических лиц, от которых были привлечены денежные средства.

9 §. Подраздел И. «Информация по проблемным клиентам»

52. Данный подраздел содержит сведения по десяти самым большим просроченным активам в порядке убывания. При этом «проблемными» считаются активы, соответствующие одному из нижеперечисленных условий:

- просрочен срок актива более 90 дней;
- пролонгирован два и более раз;
- реструктуризирован два и более раз;
- учитываемый на внесистемном учете.

53. В приведенной таблице отражаются:

В столбце 1 «Наименование организации/Ф.И.О. клиента» указывается наименование клиента юридического лица (официальное наименование организации согласно регистрационным документам) или фамилия, имя, отчество клиента - физического лица полностью, по паспорту.

В столбце 2 «Адрес организации/Место жительства клиента» указывается юридический и фактический адреса клиента юридического лица или место жительства клиента физического лица по прописке.

В столбце 3 «Телефон» указывается телефон клиента юридического лица или домашний или мобильный телефон клиента физического лица.

В столбце 4 «Дата выдачи» указывается дата предоставления финансирования по договору финансирования (число, месяц, год).

В столбце 5 «Дата погашения» указывается дата погашения финансирования по договору финансирования (число, месяц, год).

В столбце 6 «Сумма финансирования» указывается сумма финансирования по договору финансирования.

В столбце 7 «Наценка/доход на конец отчетного периода, в %» указывается годовая наценка/доход.

В столбце 8 «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается коэффициент доходности по договору финансирования, в процентах.

В столбце 9 «Цель» указывается целевое направление финансирования (вид деятельности, на который предоставлено финансирование) по договору финансирования.

В столбце 10 «Краткое описание проблемы клиента» указываются основные причины возникновения задолженности по финансированию.

В столбце 11 «Основной долг» указывается сумма задолженности по основной сумме финансирования.

В столбце 12 «Наценка/доход» указывается сумма задолженности по наценке/доходу по финансированию.

В столбце 13 «Коэффициент доходности» указывается коэффициент доходности, в случае, если он был пересчитан на текущую отчетную дату.

В столбце 14 «Пени» указывается размер пени по просроченной задолженности.

В столбце 15 «Действия по возврату задолженности» указываются действия МФК по возврату задолженности клиента.

10 §. Подраздел К. «Информация о параллельных активах»

54. В столбце 3 «Сумма» указывается сумма совокупной задолженности клиентов, имеющих параллельное финансирование и/или кредиты в других ФКО.

В столбце 4 «Количество клиентов» указывается количество клиентов, имеющих параллельное финансирование и/или кредиты в других ФКО.

11 §. Подраздел Л. «Реструктуризированные активы, несущие в себе кредитный риск»

55. В данную таблицу включаются сведения по реструктуризированным активам, несущим в себе кредитный риск.

56. В столбце 1 «Наименование организации/Ф.И.О. клиента» указывается наименование клиента юридического лица (официальное наименование компании согласно регистрационным документам) или фамилия, имя, отчество клиента физического лица полностью, по паспорту.

57. В столбце 2 «Дата выдачи» указывается дата предоставления финансирования по договору финансирования.

В столбце 3 «Дата погашения» указывается дата погашения финансирования по договору финансирования (число, месяц, год).

В столбце 4 «Сумма финансирования» указывается сумма финансирования по договору финансирования.

В столбце 5 «Наценка/доход, в %» указывается годовая наценка/доход.

В столбце 6 «Коэффициент доходности, в %» указывается коэффициент доходности по финансированию.

В столбце 7 «Цель» указывается целевое направление финансирования (вид деятельности, на который предоставлено финансирование) по договору финансирования.

В столбце 8 «Причина реструктуризации» указываются основные причины реструктуризации актива.

В столбце 9 «Основная сумма» указывается размер задолженности по основной сумме финансирования.

В столбце 10 «Наценка/доход» указывается сумма задолженности по наценке/доходу по данному активу.

В столбце 11 «Коэффициент доходности, в %» указывается коэффициент доходности по финансированию, в случае, если он был пересчитан на текущую дату.

В столбце 12 «Пени» указывается размер пени по просроченным активам.

В столбце 13 «Дата реструктуризации» указывается дата реструктуризации по дополнительному соглашению (число, месяц, год).

В столбце 14 «Дата погашения» указывается дата погашения реструктуризированного актива по дополнительному соглашению (число, месяц, год).

В столбце 15 «Сумма финансирования» указывается сумма реструктуризированного актива по дополнительному соглашению.

В столбце 16 «Наценка/доход, в %» указывается годовая наценка/доход по реструктуризированному активу по дополнительному соглашению.

В столбце 17 «Коэффициент доходности в %» указывается коэффициент доходности по финансированию.

В столбце 18 «Срок» указывается срок, на который продлено исполнение обязательства по финансированию, согласно дополнительному соглашению.

5. Раздел 5. «Счета клиентов»

(Данный раздел заполняют МФК, привлекающие денежные средства)

1 §. Подраздел А. «Счета с разбивкой по суммам»

58. Данные представляются в разрезе по г. Бишкек и по областям республики, а также в зависимости от суммы денежных средств на счете клиентов.

59. Информация по областям представляется суммарно. Вся информация должна быть представлена в тысячах сом.

60. В статьях «Срочные счета юридических лиц» указывается общая сумма срочных счетов юридических лиц по договорам ограниченная и не ограниченная мудараба.

В статьях «Срочные счета физических лиц» указывается общая сумма срочных счетов физических лиц по договорам ограниченная и не ограниченная мудараба.

2 §. Подраздел Б. «Движение денежных средств на счетах клиентов за отчетный период»

61. Данные представляются в разбивке на юридических и физических лиц. Информация по областям представляется суммарно. Вся информация должна быть представлена в денежных единицах - тысячах сом. Сведения о счетах в иностранной валюте приводятся в эквиваленте национальной валюты по официальному курсу Национального банка на отчетную дату.

3 §. Подраздел В. «Счета по срокам погашения»

62. Подраздел представляет информацию по количеству и общему объему счетов юридических и физических лиц в МФК по срокам их погашения.

6. Раздел 6 «Анализ чувствительности активов и обязательств МФК к изменению ставок доходности (ГЭП-анализ) и срокам их погашения»

1 §. Подраздел А. «Анализ чувствительности активов и обязательств к изменению ставок доходности (ГЭП – анализ)»

63. Данный подраздел используется для оценки риска ставки доходности с помощью измерения разницы между активами и обязательствами, чувствительными к изменению ставок доходности.

64. К активам, чувствительным к изменению ставок доходности, относится денежный объем активов, который переоценивается в течение определенного интервала

времени из-за изменения рыночных ставок, или срок погашения, по которым наступает в течение определенного периода времени. К обязательствам, чувствительным к изменению ставок доходности, относится денежный объем обязательств, который переоценивается в течение определенного интервала времени из-за изменения рыночных ставок доходности, или срок погашения, по которым, наступает в течение определенного периода времени.

65. Целью данного отчета является установление разрыва в различных периодах времени между активами и обязательствами, чувствительными к изменению ставок доходности. Анализ данного разрыва является одним из методов определения чувствительности МФК к изменению рыночных ставок доходности.

66. Текущая балансовая стоимость всех активов и обязательств, чувствительных к изменению ставок доходности должна быть отражена в соответствующих периодах на основании более раннего из двух сроков: 1) количества дней до даты, когда МФК должен произвести переоценку (изменить ставку доходности в зависимости от ситуации на рынке и/или в соответствии с ранней договоренностью) активов/обязательств, или 2) количества дней до срока погашения.

67. В статьях 5 и 10 указываются все другие активы и обязательства, чувствительные к изменению ставок доходности, не вошедшие в другие строки данного подраздела.

Статьи 12 и 13 рассчитываются для каждого периода времени сведения в иностранной валюте приводятся в сомовом эквиваленте по учетному курсу Национального банка на отчетную дату. Все суммы должны быть показаны в тысячах сом.

В статье 12 «Разрыв» указывается разница активов и обязательств в разрезе по срокам погашения.

В статье 13 «Кумулятивный разрыв» указывается сумма разрывов по срокам погашения с нарастающим итогом. Например: значение кумулятивного разрыва в столбце «немедленные» равно значению разрыва в столбце «немедленные», а значение кумулятивного разрыва в столбце «1-30 дней» равно сумме значений разрывов в столбцах «немедленные» и «1-30 дней», и далее по аналогии.

2 §. Подраздел Б. «Срок погашения активов/обязательств»

68. В данном подразделе отражаются все активы (без вычета специального РППУ) и обязательства в зависимости от количества дней, оставшихся до срока погашения актива или обязательства, независимо от первоначального срока выдачи актива или возникновения обязательства.

69. Целью данного отчета является установление несоответствия сроков погашения активов и выплаты обязательств и их влияние на ликвидную позицию МФК в перспективе. Данный подраздел используется как один из инструментов для определения ликвидной позиции МФК на отчетную дату. В этот отчет включаются все активы и обязательства. Текущая балансовая стоимость всех активов и обязательств должна быть внесена в соответствующие ячейки на основании количества дней до погашения.

70. Если выплаты по предоставленному финансированию просрочены на срок от 30 до 60 дней и/или финансирование пролонгировано два раза, оно должно быть отнесено в категорию «от 181-365 дней». Если выплаты по предоставленному финансированию просрочены более 60 дней и/или финансирование пролонгировано более двух раз и/или финансирование находится в статусе неначисления, оно должно быть отнесено в категорию «более 3 лет».

71. В статьях 5 и 10 указываются все другие активы и обязательства в соответствии со сроками погашения, не вошедшие в другие строки данного подраздела.

Статья 6 за минусом специального РППУ должна быть равна строке 15 подраздела А. Активы раздела 1. «Отчет о финансовом состоянии». Строка 11 должна быть равна строке 23 подраздела Б. «Обязательства» раздела 1. «Отчет о финансовом состоянии».

Статья 12 и 13 рассчитываются для каждого периода времени. Все суммы должны быть показаны в тысячах сом.

В статье 12 «Разрыв» указывается разница активов и обязательств в разбивке по срокам погашения.

В статье 13 «Кумулятивный разрыв» указывается сумма разрывов по срокам погашения с нарастающим итогом. Например, значение кумулятивного разрыва в столбце «немедленные» равно сумме значений разрывов в столбце «немедленные», а значение кумулятивного разрыва в столбце «1-30 дней» равно сумме значений разрывов в столбцах «немедленные» и «1-30 дней», и далее по аналогии.

7. Раздел 7. «Изменения в РППУ»

1 §. Подраздел А. «Изменения в РППУ»

72. В статье 1 «Остаток РППУ на начало отчетного периода, всего» указывается остаток на счете РППУ на начало текущего года, включая:

1) «специальные резервы» – сумма специального РППУ по классифицированным активам на начало года.

2) «общие резервы» – сумма общего РППУ, созданного для покрытия потенциальных потерь по неклассифицированным активам на начало года.

В статье 2 «(Плюс) возвращенные активы (то же самое залоговое имущество, перешедшее в собственность МФК)» указывается сумма, на которую уменьшается абсолютное значение РППУ в результате возврата ранее списанных активов.

В статье 3 «(Минус) списанные активы» указывается сумма, на которую уменьшается остаток по счету РППУ как результат списания активов, классифицированных как убытки.

В статье 4 «Отчисления в РППУ с начала года» указывается размер фактически произведенных в течение текущего года отчислений в РППУ.

В статье 5 «Корректировка» указывается чистая сумма всех изменений соответствующей сумме РППУ на конец отчетного периода. Если данная цифра отрицательная, сумма должна быть указана в скобках.

В статье 6 «Остаток РППУ на конец отчетного периода, всего» указывается сумма, равная сумме статей 1, 2, 4, 5 за минусом статьи 3 в разрезе специального и общего РППУ.

2 §. Подраздел Б. «Сведения о списанных за счет РППУ и возвращенных (ранее списанных) активах и забалансовых обязательствах»

73. В данном подразделе отражается информация об активах, которые были списаны за счет РППУ с начала текущего года, а также возвращенных (ранее списанных) активах за текущий год, в сомах (столбцы 2, 4, 6) и иностранной валюте в сомовом эквиваленте по учетному курсу Национального банка на отчетную дату (столбцы 3, 5, 7).

74. Финансирование, предоставленное клиентам, должно быть распределено по секторам экономики в соответствии с целью, на которую клиент использует полученные средства, а не по основному профилю его деятельности или вида его бизнеса. Списание и возврат должны быть занесены в соответствующие столбцы и строки. Сумма чистого списания рассчитывается автоматически. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

75. В столбце 1 «Статья» по строкам 1, 2, 4, 5, 6 и 8 перечисляются активы и забалансовые обязательства, списанные за счет РППУ и возвращенные (ранее списанные).

В статьях 1 «Финансирование, предоставленное финансово-кредитным организациям» и 2 «Финансирование, предоставленное другим клиентам» указывается стоимость финансирования (за минусом величины несамортизированного дисконта) без вычета РППУ.

В статье 6 «Прочие активы» указываются все активы, не указанные выше, но которые были списаны за счет РППУ с начала текущего года или возвращены (ранее списанные) за текущий год.

В столбцах 2 и 3 «Списание – А» указываются суммы списанных активов и забалансовых обязательств за счет РППУ.

В столбцах 4 и 5 «Возврат – Б» указываются суммы возвращенных в РППУ активов и забалансовых обязательств, которые были ранее списаны.

В столбцах 6 и 7 «Чистое» списание» указывается разница между размерами списанных и возвращенных активов и забалансовых обязательств, которая определяет чистый доход (убыток) от возврата ранее списанных активов и забалансовых обязательств.

8. Раздел 8. «Информация о крупных рисках»

1. §. Подраздел А. «Информация о крупных рисках»

76. В разделе отражаются наибольшие совокупные задолженности клиентов МФК по их номинальной стоимости на отчетную дату (далее в данном разделе упоминается как «финансирование»). Сумма финансирования должна быть указана в их номинальной стоимости. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

77. В столбце 2 «Ф.И.О заемщика» указывается наименование каждого клиента МФК (официальное наименование компании согласно регистрационным документам, выданным государственным учреждением или полное имя физического лица).

В столбце 3 «Группа» следует указывать каждого члена группы, которые рассматриваются как одна группа. Каждая операция финансирования от такой группы должна быть указана в отдельной строке. Пример: если у отдельного лица «А» и двух связанных с ним компаний имеются три операции финансирования, которые вместе составляют крупный актив (одна группа), тогда номер «1» будет присвоен первому, второму и третьему финансированию. Если следующее большое финансирование было предоставлено другому клиенту, то данному финансированию будет присвоен номер «2».

Фактически данное финансирование будет выглядеть следующим образом:

ФИО клиента Номер группы

1. ФИО клиента «А» 1
2. Компания клиента «А» 1
3. Компания клиента «А» 1
4. Клиент «В» 2

Транзакции, относящиеся к каждому клиенту, указываются в столбцах 4 и 7.

Наценка/доход по соответствующим транзакциям указываются в столбцах 5 и 8.

Общий долг каждого клиента, равный сумме столбцов 4 и 7, указывается в столбце 9.

Продолжительность (срок непогашения) просроченного долга клиентом по основной сумме финансирования, выданного МФК, указывается в столбце 10 «Просроченные активы, дней». Данная позиция указывается в днях, начиная с даты, когда финансирование начало считаться просроченным и по отчетную дату.

2. §. Подраздел Б. «Общие сведения об операциях с аффилированными лицами»

78. В столбце 2 «Наименование аффилированного лица» указывается наименование аффилированного лица МФК, которому было предоставлено финансирование и другие, приравненные к нему активы.

В столбцах 3 и 4 «Сумма операции» и «Вид операции» указываются сумма и вид проведенной с аффилированным лицом операции.

В столбцах 5 и 6 «Дата начала операции» и «Срок и дата завершения операции» указываются даты начала и завершения операции.

В столбцах 7 и 8 «Наценка/доход, в %» и «Коэффициент доходности, в %» указываются годовая наценка/доход и коэффициент доходности по операции, в процентах.

В столбцах 9 и 10 «Залог» и «Владелец залога» указываются вид залога и лицо, предоставившее залог.

В столбце 11 «Условия проведения операции» указываются условия проведения операций с аффилированным лицом.

3. §. В. «Займы от учредителей/акционеров»

79. В столбце 2 «Учредитель/акционер» указывается учредитель /акционер МФК полностью.

В столбце 3 «Сумма» указывается сумма финансирования по договору.

В столбце 4 «Дата выдачи» указывается дата предоставления финансирования по договору (число, месяц, год).

В столбце 5 «Дата погашения» указывается дата погашения финансирования по договору (число, месяц, год).

В столбце 6 «Остаток средств» указывается оставшаяся сумма финансирования, предоставленного учредителем/акционером МФК.

В столбце 7 «Наценка/расход» указывается годовая наценка/расход по финансированию согласно договору.

В столбце 8 «Валюта» указывается валюта, в которой финансирование было предоставлено.

В столбце 9 «Прочие условия» указывается прочие дополнительные условия по данному финансированию.

9. Раздел 9. «Информация об операциях со служащими»

80. Данный раздел содержит информацию по финансированию и аналогичным активам, выданным МФК своим сотрудникам. Сумма финансирования и подобных активов МФК должна быть указана по их номинальной стоимости.

81. В столбце 2 «Ф.И.О. служащего» указывается полное имя сотрудников.

Порядок заполнения данного раздела похож на порядок заполнения Раздела 8. «Информация о крупных рисках».

10. Раздел 10. «Сведения о соблюдении экономических нормативов»

82. Данный раздел заполняется согласно Правилам регулирования деятельности микрофинансовых компаний, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 30.05.2014 г. № 24/11.

11. Раздел 11. «Информация о финансировании, предоставленном клиентам»

83. Данный раздел представляет статистическую информацию по портфелю финансирования. Данная информация составляется на консолидированной основе, а также в разрезе по областям.

84. Средневзвешенный коэффициент доходности рассчитывается согласно Положению «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 27.08.2008 г. №33/4 и пункту 44 настоящих методических указаний.

1 §. «Информация об условиях финансирования»

85. В данной форме представляется информация о методе финансирования и условиях его погашения, а также требованиях, выставляемых к залогу, то есть информация о главном залоге, дополнительном залоге и условия погашения.

2 §. «Сведения о персонале МФК»

86. В данном разделе предоставляется дополнительная информация по количеству служащих, уровню зарплат, и подразделениям МФК.

87. В статье 1 «Зарегистрированное количество персонала, служащих» указывается фактическое количество работающих сотрудников, а также находящихся в отпуске (например, в отпуске по уходу за ребенком до 3 лет). Помимо этого, следует указать количество сотрудников по срочному трудовому договору, работающих по контракту, если они не являются сотрудниками других организаций. Суммируя количество сотрудников по каждому календарному дню отчетного квартала, и разделив данную цифру на количество календарных дней в квартале, определяем среднее количество сотрудников.

В статье 2 «Количество служащих, используемое в расчетах средней зарплаты и других средних показателей служащих» указывается количество сотрудников, проработавших в течение отчетного периода. Количество сотрудников, с неполным рабочим днем, или нанятых для выполнения конкретного задания рассчитывается пропорционально фактическим отработанным часам: количество человеко-часов, отработанных в отчетном месяце сначала разделить на продолжительность рабочего дня (в часах) и затем разделить на количество рабочих дней в отчетном месяце.

В статье 3 «Фонд заработной платы (в т.ч. финансовая помощь и социальные льготы, в тыс. сом.)», указывается сумма для выплаты зарплат включая основную зарплату, надбавки к зарплате, вознаграждения и другие платежи.

12. Раздел 12. «Раскрытия»

1 §. Подраздел А. «Информация по осуществлению розничных банковских услуг по агентскому договору с банком»

88. В столбце 2 «Наименование банка» указывается наименование коммерческих банков, с которыми осуществляются розничные банковские услуги по агентскому договору.

В столбце 3 «Система перевода» указывается вид операций, т.е. наименование системы переводов.

В столбце 4 «Количество операций» указывается количество осуществляемых операций по агентскому договору за отчетный период.

В столбце 5 «Объем операций, всего, с начала года» указывается совокупная сумма осуществляемых МФК операций с нарастающим итогом с начала года в сомовом эквиваленте.

В столбце 6 «В том числе за отчетный период» указывается сумма операций, осуществляемых МФК по системе переводов за отчетный период.

2 §. Подраздел Б. «Расшифровка по операциям с ФКО и инвестициям»

89. В столбце 3 «Наименование организации» указывается организация, в которую сделаны вложения/инвестиции в разбивке по следующим статьям:

1) денежные средства на счетах в финансовых организациях, включая банки;
2) инвестиции и финансовое участие;
3) государственные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги указываются данные в разбивке на государственные казначейские векселя, государственные казначейские облигации. МФК вправе инвестировать денежные средства в государственные ценные бумаги в случае соответствия их стандартам Шариата.

В столбцах 4, 7 «Остаток на начало отчетного периода» и «Остаток на конец отчетного периода» указывается остаток денежных средств по операциям на начало отчетного периода и на конец отчетного периода, соответственно.

В столбце 5 «Увеличение денежных средств на счетах или инвестиций в течении отчетного периода» указывается увеличение и денежных средств на счетах или инвестиций в течение отчетного периода.

В столбце 6 «Уменьшение денежных средств на счетах или инвестиций в течении отчетного периода» указывается уменьшение денежных средств на счетах или инвестиций в течение отчетного периода.

В столбце 8 «Средневзвешенная наценка/доход, на конец отчетного периода, в %» указывается средневзвешенная наценка/доход, в процентах, по денежным средствам на счетах и инвестициям в финансовую организацию.

В столбце 9 «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается средневзвешенный коэффициент доходности, в процентах, по денежным средствам на счетах и инвестициям в финансовую организацию.

13. «Отчет по иностранным активам и обязательствам»

90. Данный раздел включает статистическую информацию об активах МФК за рубежом и обязательствах МФК перед нерезидентами.

Отчет о частном долговом обязательстве перед иностранными инвесторами состоит из двух форм: форма №1-НД и форма №2-НД.

1 §. Форма №1-НД «Данные о частном долговом обязательстве/кредиторской задолженности»

91. Форма №1-НД «Данные о частном долговом обязательстве/кредиторской задолженности» заполняется единожды в течение 10 рабочих дней со дня подписания договора, на каждую операцию финансирования отдельно.

92. Базовая информация по МФК включает следующую информацию:

1) «Наименование клиента (резидента) – ОКПО составителя документа» указывается полное официальное наименование МФК и код общереспубликанского кодификатора предприятий и организаций Национального статистического комитета Кыргызской Республики;
2) «Наименование клиента (резидента) – составителя документа» указывается полное официальное наименование МФК;

3) «Территория (область, район, город, населенный пункт)»:

а) «область» - указывается название области, где находится головной офис МФК;

б) «район» - указывается название района, где находится головной офис МФК;

в) «город или населенный пункт» - указывается название города или населенного пункта, где находится головной офис МФК;

4) «Адрес (почтовый индекс, улица, № дома)»:

а) «почтовый индекс» - указывается индекс почтового отделения;

б) «улица, № дома» - указывается название улицы и номер здания головного офиса.

5) «вид экономической деятельности» - указывается вид экономической деятельности;

6) «телефон» - указывается официальный номер телефона МФК;

7) «факс» - указывается официальный номер факса МФК;

8) «электронная почта» - указывается официальный адрес электронной почты МФК.

93. В отчете о частном долговом обязательстве/кредиторской задолженности указывается:

1) «код операции финансирования» – присваивается Национальным банком;

2) «тип клиента»– отмечается тип клиента в соответствующей строке из перечисленного списка;

3) «сектор экономики» – из приведенного перечня выделяется сектор экономики, к которому относится отчитывающаяся МФК.

4) «тип договора» - указывается тип договора, если в данном пункте тип договора не указан, то опишите его в примечаниях, п.18.

5) «выплата платежей производится» – указывается в каком виде производится выплата платежей основной суммы из приведенного списка, если в данном пункте не указан вид платежа основной суммы, то опишите его в примечаниях, п.18.

6) «погашение основной суммы» – указывается льготный период операции финансирования в месяцах, первый и последний платежи основной суммы, предусмотренные графиком и количество платежей в год в счет погашения основного долга по займу или по ценным бумагам.

7) «наименование кредитора/держателя» - указывается полное наименование кредитора, если был указан подпункт 4 п.4, то в данном пункте указывается наименование владельца счета.

8) «страна» – указывается страна кредитора.

9) «тип кредитора/держателя» – отмечается тип кредитора или держателя ценной бумаги, в случае если средства были привлечены за счет продажи ценной бумаги нерезиденту.

10) «тип инвестора» – в данном пункте отмечается, является ли кредитор прямым иностранным инвестором или нет.

11) «дата подписания соглашения» - указывается дата подписания договора по финансированию между клиентом и кредитором либо договора о поставке товаров и услуг между покупателем и поставщиком в случае оформления торговой сделки;

12) «сумма финансирования/привлеченных средств/кредиторской задолженности» - если форма заполняется для первоначального финансирования, то в подпункте 1 указывается только общая сумма финансирования/привлеченных средств/кредиторской задолженности (или номинальная стоимость ценной бумаги), предоставляемая в соответствии с условиями соглашения по финансированию/договору о поставке товаров и услуг. Если форма заполняется для реструктуризированного долга, то в подпункте 1 указывается общая сумма финансирования, в соответствии с соглашением о реструктуризации (или переоформлениии) финансирования, с выделением просроченных основной суммы и наценки/расхода, которые были переоформлены. А в подпункте 2

указывается код первоначально предоставленного финансирования, присвоенного Национальным банком, просроченные суммы которого реструктуризируются.

13) «валюта финансирования/привлеченных средств/кредиторской задолженности» – указывается валюта, в которой выражены обязательства клиента/покупателя перед кредитором /поставщиком товаров и услуг (владельцем счета или покупателем ценной бумаги) в соответствии с условиями соглашения по финансированию/договора о поставке товаров и услуг.

14) «наценка/расход» - указывается наценка/расход, уплачиваемые по полученному финансированию или поставке товаров и услуг.

15) «дата погашения наценки/расхода» - указываются даты первого и последнего платежей в погашение начисленной наценки/расхода, а также количество платежей по наценке/расходу в течение одного года, согласно графику.

16) «ставка комиссионных платежей» - указывается ставка комиссионных, выплачиваемых кредитору по сумме финансирования;

17) «обслуживание долгового обязательства» - указываются фактические платежи в счет погашения основной суммы по займу/кредиторской задолженности и начисленных наценок/расходов с начала получения финансирования до отчетного периода.

Примечание: Достоверность и правильность указанных данных подтверждают руководитель и главный бухгалтер подписями и печатью МФК.

2 §. Форма №2-НД «Данные по обслуживанию долгового обязательства/ кредиторской задолженности»

94. Данная форма заполняется МФК на ежеквартальной основе и предоставляется не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

95. Базовая информация о МФК формы №2-НД заполняется аналогично форме №1-НД «Данные о частном долговом обязательстве/кредиторской задолженности».

96. В таблицах все данные приводятся по каждой операции финансирования отдельно в валюте, в которой предоставлено финансирование.

Единица измерения: тысячи денежных единиц (например, тысяч сомов, тысяч долларов США, тысяч рублей).

3. §. Таблица 1 «Отчет об обслуживании частного долгового обязательства»

97. В отчете предоставляются данные о фактическом обслуживании долгового обязательства/кредиторской задолженности.

В столбце «Код сделки финансирования» присваивается Национальным банком.
В столбце «Валюта финансирования» указывается валюта, в которой получено финансирование.

В столбце «На начало периода, долг всего» указывается размер долга/накопленная кредиторская задолженность на начало отчетного периода.

В группе столбцов «Изменения за период» указывается изменения за отчетный квартал:

1) в группе столбцов «получено»:

- в столбце «товаров, оборудования» указывается сумма товаров и оборудования в денежном выражении, предоставленная иностранным инвестором в кредит.
- в столбце «услуг» указывается сумма услуг в денежном выражении, предоставленных иностранным инвестором в кредит.
- в столбце «в денежной форме» указывается сумма, предоставленная иностранным инвестором в денежной форме.

2) в группе столбцов «погашено»:

- в столбце «основной суммы» оплаченная основная сумма в отчетном периоде;

- в столбце «наценки/расход» оплаченная наценка/расход в отчетном периоде.

3) в группе столбцов «просрочено»:

- в столбце «основной суммы» указывается непогашенная задолженность МФК по основной сумме в отчетном периоде;
- в столбце «наценка/расход» указывается непогашенная задолженность МФК по выплате наценки/расхода в отчетном периоде.

В столбце «На конец периода, долг всего» указывается сумма долга/ накопленной кредиторской задолженности, которая рассчитывается по следующей формуле:

«На конец периода, долг всего» = «На начало периода, долг всего» + «Получено (всего товаров, оборудования, услуг, в денежной форме)» - «Погашено основной суммы» + «Просрочено основной суммы».

4. §. Таблица 2 «Выплаты основной суммы (прогноз)»

98. В данной таблице отражаются прогнозные данные о платежах по основному долгу/кредиторской задолженности согласно графику погашения по финансированию/договора о поставке товаров и услуг, начиная с квартала, следующего за отчетным.

5 §. Таблица 3 «Выплаты наценки/расхода по финансированию (прогноз)»

99. В таблице отражаются прогнозные данные о наценке/расходе/кредиторской задолженности согласно графику соглашения по финансированию/договора о поставке товаров и услуг, начиная с квартала, следующего за отчетным.

Примечание: Достоверность и правильность указанных данных подтверждают руководитель и главный бухгалтер подписями и печатью МФК.

6 §. Форма «Уведомление о счете, открытом в иностранном банке»

100. В данной форме содержится информация о счете, открытом в иностранном банке с указанием реквизитов данного банка и реквизитов МФК, а также подробная информация об открываемом счете.

101. В поле «полное наименование» указывается полное официальное наименование банка, в котором открыт счет, на котором отражены размещенные денежные средства МФК.

В поле «полный юридический адрес, с указанием телефона, факса и E-mail» указываются полный юридический адрес банка и официальные номера телефона и факса и официальный адрес электронной почты банка, в котором открыт счет.

В пункте 1 «Дата открытия счета» указывается дата открытия счета в банке.

В пункте 2 «Тип счета» указывается тип банковского счета.

В пункте 3 «Валюта счета» указывается валюта банковского счета.

В дополнительных сведениях сообщается следующее:

В пункте 1 «Полное наименование резидента (Ф.И.О. физического лица), открывающего счет» указывается полное официальное наименование МФК.

В пункте 2 «Юридический (домашний) адрес» указывается полный официальный адрес МФК с указанием номера телефона, факса, E-mail.

В пункте 3 «Форма собственности» указывается форма собственности МФК.

В пункте 4 «Номер свидетельства о государственной регистрации» - указывается номер свидетельства о государственной регистрации МФК в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

7 §. Данные об остатках средств на счетах в иностранном банке

102. В данных об остатках средств на счетах в иностранных банках указывается валюта счета, реквизиты МФК и банка в котором открыт счет.

103. Данные заполняются МФК на ежеквартальной основе и предоставляется не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

В строке «За _____квартал ______года» указывается квартал, за который предоставляется отчет.

В строке «Наименование резидента» указывается полное официальное наименование МФК.

В строке «Наименование банка» указывается полное официальное наименование иностранного банка, в котором открыт счет.

В строке «Страна» - указывается страна иностранного банка, в котором открыт счет.

В строке «Валюта счета» указывается валюта, в котором открыт счет.

Изменения за отчетный период:

1) «остаток на начало периода» – указывается остаток на начало в тысячах единицах валюты счета и в тысячах долларах США;

2) «остаток на конец периода» - указывается остаток на конец в тысячах единицах валюты счета и в тысячах долларах США.»;

2) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 23 дополнить абзацами двенадцатым, тринадцатым, четырнадцатым и пятнадцатым следующего содержания:

«В столбце 6 «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается средневзвешенный коэффициент доходности по каждому методу финансирования.

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.

Средневзвешенный коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с пунктом 26 настоящих методических указаний.»;

- в пункте 25 абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«В столбце 13 «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается средневзвешенный коэффициент доходности по выданному финансированию в разбивке по отраслям.»;

- пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Ниже приводится формула, как рассчитывать средневзвешенную наценку/доход, на конец отчетного периода.

Привести наценку/доход по финансированию в годовое выражение можно по следующей формуле:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

где

I – годовая наценка/доход на конец отчетного периода, в процентах

D - сумма наценки, указанная в договоре/сумма дохода по финансированию

PV - сумма финансирования, указанная в договоре

m – срок финансирования по договору (срок реструктуризации согласно дополнительному соглашению).

Средневзвешенная наценка/доход= $(X_1/X*I_1+ X_2/X*I_2)*100$

Сумма каждой операции финансирования, разделенная на общую сумму предоставленного финансирования (фактическая сумма финансирования из портфеля по финансированию) и умноженная на годовую наценку/доход (в процентном выражении, рассчитывается по вышеуказанной формуле), соответствующую данному виду финансирования.

X - общая сумма предоставленного финансирования при отдельных финансированиях,

X_1, X_2 - сумма операции финансирования по одной ставке годовой наценки/дохода,

I_1, I_2, - годовая наценка/доход по отдельным операциям финансирования.»;

- пункт 27 признать утратившим силу;

- в пункте 29 абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«В столбце 13 «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается средневзвешенный коэффициент доходности по выданному финансированию в разбивке по отраслям.»;

- в пункте 31 абзацы седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый и двенадцатый изложить в следующей редакции:

«В столбцах 7 и 8 «Наценка/доход на конец отчетного периода, в %» и «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указываются годовая наценка/доход и коэффициент доходности в процентах по договору финансирования.

В столбце 9 «Цель» указывается целевое направление финансирования (вид деятельности, на который предоставлено финансирование) по договору финансирования.

В столбце 10 «Краткое описание проблемы клиента» указываются основные причины возникновения задолженности по финансированию.

В столбце 11 «Основной долг» указывается сумма задолженности по основной сумме финансирования.

В столбцах 12 и 13 «Наценка/доход» и «Коэффициент доходности» указывается сумма задолженности по наценке/доходу по финансированию и коэффициент доходности, в случае, если он был пересчитан на текущую отчетную дату.

В столбце 14 «Действия МКК/МКА по возврату задолженности указываются действия МКК/МКА по возврату задолженности клиента.»;

- наименовании параграфа 7 раздела 3. «Информация об активах» изложить в следующей редакции:

«7 §. Подраздел Ж. «Информация по объемам предоставленного финансирования в разрезе отраслей и по регионам»;

- в пункте 34 абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«В столбцах 8 и 9 «Средневзвешенная наценка/доход, на конец отчетного периода, в %» и «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указываются

средневзвешенная наценка/доход и коэффициент доходности на конец отчетного периода.»;

- пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. В столбце 1 «Наименование организации/Ф.И.О. клиента» указывается наименование клиента юридического лица (официальное наименование организации согласно регистрационным документам) или фамилия, имя, отчество клиента МКК и МКА полностью.

В столбце 2 «Дата выдачи» указывается дата предоставления финансирования по договору финансирования (число, месяц, год).

В столбце 3 «Дата погашения» указывается дата погашения финансирования по договору финансирования (число, месяц, год).

В столбце 4 «Сумма финансирования» указывается сумма финансирования по договору финансирования.

В столбце 5 «Наценка/доход» указывается годовая наценка/доход по финансированию по договору финансирования.

В столбце 6 «Коэффициент доходности, на конец отчетного периода, в %» указывается коэффициент доходности по выданному финансированию.

В столбце 7 «Цель» указывается целевое назначение финансирования (вид деятельности, на который предоставлено финансирование) по договору финансирования.

В столбце 8 «Причина реструктуризации» указываются основные причины реструктуризации актива.

В столбце 9 «Основной долг» указывается размер задолженности по основной сумме финансирования.

В столбце 10 «Наценка/доход» указывается сумма задолженности по наценке/доходу по данному активу.

В столбце 11 «Коэффициент доходности, на конец отчетного периода, в %» указывается коэффициент доходности, в случае, если он был пересчитан на текущую отчетную дату.

В столбце 12 «Пени» указывается размер пени по просроченным активам.

В столбце 13 «Дата реструктуризации» указывается дата реструктуризации по дополнительному соглашению (число, месяц, год).

В столбце 14 «Дата погашения» указывается дата погашения реструктуризированного актива по дополнительному соглашению (число, месяц, год).

В столбце 15 «Сумма финансирования» указывается сумма реструктуризированного актива по дополнительному соглашению.

В столбце 16 «Наценка/доход» указывается годовая наценка/доход по реструктуризированному активу по дополнительному соглашению.»;

- в пункте 63 абзацы четырнадцатый и пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«В столбцах 8 и 9 «Коэффициент доходности, в %» указываются минимальный и максимальный коэффициент доходности по финансированию;

В столбцах 10 и 11 «Метод начисления» указываются сумма финансирования, по которому наценка/доход начисляются на остаточную сумму задолженности и сумма финансирования, по которому наценка/доход начисляются на первоначальную сумму задолженности.»;

- в пункте 67:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«В столбце 9 указывается средневзвешенная наценка/доход, в процентах, по денежным средствам на счетах и инвестициям в финансовую организацию.»;

дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«В столбце 12 «Средневзвешенный коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается коэффициент доходности, в процентах, по денежным средствам на счетах и инвестициям в финансовую организацию.».

3) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 13 дополнить абзацами вторым, третьим и четвертым следующего содержания:

«В столбце 6 «Коэффициент доходности, в %» указывается коэффициент доходности в процентном выражении.

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.»;

- в пункте 15 абзац шестой изложить в следующей редакции:

«В столбцах 13 и 14 указываются средневзвешенные наценка/доход и коэффициент доходности в процентах. Наценка/доход рассчитывается в порядке, предусмотренном в пункте 16 настоящих методических указаний.»;

- пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Ниже приводится формула как рассчитывать средневзвешенную наценку/доход, на конец отчетного периода.

Привести наценку/доход по финансированию в годовое выражение можно по следующей формуле:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

где

I – годовая наценка/доход на конец отчетного периода, в процентах

D – сумма наценки, указанная в договоре/сумма дохода по финансированию,

PV – сумма финансирования, указанная в договоре

m – срок финансирования по договору (срок реструктуризации согласно дополнительному соглашению).

Средневзвешенная наценка/доход = $(X_1/X^* I_1 + X_2/X^* I_2)^*100$

Сумма каждой операции финансирования, разделенная на общую сумму предоставленного финансирования (фактическая сумма финансирования из портфеля по финансирования) и умноженная на годовую наценку/доход (в процентном выражении, рассчитывается по вышеуказанной формуле), соответствующую данному виду финансирования.

X - общая сумма предоставленного финансирования при отдельных финансированиях,

X_1, X_2 - сумма операции финансирования по одной ставке годовой наценки/дохода,

I_1, I_2, - годовая наценка/доход по отдельной операции финансирования.»;

- пункт 18 дополнить абзацем пятнадцатым следующего содержания:

«В столбце 16 указывается средневзвешенный коэффициент доходности в процентах, за отчетный период.»;

- пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. В данную форму включаются сведения по пятнадцати самым большим задолженностям (по финансированию) в порядке убывания по состоянию на отчетную дату.

В столбце 2 «Ф.И.О. клиента» указывается фамилия, имя, отчество клиента КС полностью.

В столбце 3 «Дата предоставления финансирования» указывается дата, в которую было предоставлено текущее финансирование согласно договору по финансированию (число, месяц, год).

В столбце 4 «Дата погашения предоставленного финансирования» указывается дата погашения текущего финансирования согласно договору по финансированию (число, месяц, год).

В столбце 5 «Сумма предоставленного финансирования» указывается сумма предоставленного финансирования согласно договору по финансированию.

В столбце 6 «Наценка/доход» указывается годовая наценка/доход по предоставленному финансированию согласно договору по финансированию.

В столбце 7 «Коэффициент доходности, в %» указывается коэффициент доходности по предоставленному финансированию.

В столбце 8 «Количество платежей» указывается количество платежей по финансированию в соответствии с графиком погашения согласно договору по финансированию.

В столбце 9 «Частота выплат» указывается периодичность выплат по предоставленному финансированию в соответствии с графиком погашения согласно договору по финансированию.

В столбце 10 «Дата погашения первой выплаты основной суммы» указывается дата погашения первой выплаты основной суммы в соответствии с графиком погашения согласно договору по финансированию.

В столбце 11 «Дата погашения последней выплаты основной суммы» указывается дата последней выплаты основной суммы в соответствии с графиком погашения согласно договору по финансированию.

В столбце 12 «Цель» указывается целевое назначение текущего финансирования (вид деятельности на которое направлено финансирование) согласно договору по финансированию.

В столбце 13 «Остаток основной суммы на начало месяца» указывается остаток основной суммы текущего финансирования на начало отчетного периода.

В столбце 14 «Погашено основная сумма» указывается часть суммы основного долга, погашенная в этом месяце.

В столбце 15 «Выдано основная сумма» указывается часть суммы основного долга, выданная в этом месяце.

В столбце 16 «Остаток основной суммы на конец месяца» указывается остаток основной суммы текущего финансирования на конец отчетного периода.

В столбце 17 «Залог» указывается вид залога.»;

- в пункте 22 абзацы восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый и четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«В столбцах 8 и 9 «Наценка/доход, в %» и «Коэффициент доходности, в %» указывается годовая наценка/доход и коэффициент доходности по финансированию в процентах.

В столбце 10 «Цель» указывается целевое назначение предоставленного финансирования (вид деятельности на которое направлено финансирование) согласно договору по финансированию.

В столбце 11 «Краткое описание проблемы клиента» указывается причина, по которой пошла просрочка по предоставленному клиенту финансированию.

В столбце 12 «Основной долг» указывается текущая задолженность по предоставленному финансированию по состоянию на отчетную дату.

В столбцах 13 и 14 «Наценка/доход» и «Коэффициент доходности» указывается размер наценки/дохода по текущему финансированию и коэффициент доходности по финансированию в случае, если он был пересчитан на текущую отчетную дату.

В столбце 15 «Пени» указывается размер пени по предоставленному финансированию на отчетную дату.

В столбце 16 «Действия КС по возврату задолженности (планы)» указываются меры, принятые КС по возврату задолженности.»;

- пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. В столбце 2 «Ф.И.О. «клиента» указывается фамилия, имя, отчество клиента КС полностью.

В столбце 3 «Дата выдачи» указывается дата предоставления финансирования согласно договору по финансированию (число, месяц, год).

В столбце 4 «Дата погашения» указывается дата погашения финансирования согласно договору по финансированию (число, месяц, год).

В столбце 5 «Сумма финансирования» указывается сумма финансирования согласно договору по финансированию.

В столбце 6 «Наценка/доход» указывается годовая наценка/доход по финансированию согласно договору финансирования.

В столбце 7 «Коэффициент доходности» указывается коэффициент доходности по финансированию согласно договору финансирования.

В столбце 8 «Цель» указывается целевое направление финансирования (вид деятельности, на который предоставлено финансирование) согласно договору по финансированию.

В столбце 9 «Причина реструктуризации» указываются основные причины реструктуризации актива.

В столбце 10 «Основной сумма» указывается размер задолженности по основной сумме финансирования.

В столбце 11 «Наценка/доход» указывается сумма задолженности по наценке/доходу по данному активу.

В столбце 12 «Коэффициент доходности» указывается коэффициент доходности, в случае, если он был пересчитан на текущую отчетную дату.

В столбце 13 «Пени» указывается размер пени по просроченным активам.

В столбце 14 «Дата реструктуризации» указывается дата реструктуризации по дополнительному соглашению (число, месяц, год).

В столбце 15 «Дата погашения» указывается дата погашения реструктуризированного актива по дополнительному соглашению (число, месяц, год).

В столбце 16 «Сумма финансирования» указывается сумма реструктуризированного актива по дополнительному соглашению.

В столбце 17 «Наценка/доход» указывается годовая наценка/доход по реструктуризированному активу по дополнительному соглашению.»;

- пункт 40 дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«В столбце 9 указывается средневзвешенный коэффициент доходности, на конец отчетного периода, в процентах.».

4. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Методических указаний по заполнению форм периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний/микрокредитных агентств и кредитных союзов» от 9 июня 2016 года № 24/1 следующие изменения и дополнения:

1) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовой компании, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- параграф 6-1 «Подраздел Д-1. «Расшифровка портфеля по финансированию по ИПФ» дополнить абзацами вторым, третьим, четвертым и пятым следующего содержания:

«В столбце «Наценка/доход, в %» указываются минимальные и максимальные размеры наценок по финансированию. Привести наценку/доход по финансированию в годовое выражение можно по формуле, указанной в подразделе 4.В-1. «Информация по предоставленному финансированию» раздела 4.»;

В столбце «Коэффициент доходности, в %» указывается коэффициент доходности в процентном выражении.

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.»;

- параграф 17-1 «4.В-1. «Информация по предоставленному финансированию» изложить в следующей редакции:

«§ 17-1. Подраздел 4.В-1. Информация по предоставленному финансированию

В данном подразделе указываются объемы и средневзвешенные наценки/доход по финансированию за отчетный период. Подраздел заполняется аналогично подразделу 4. В. «Информация по выданным кредитам» раздела 4.

Привести наценку/доход по финансированию в годовое выражение можно по следующей формуле:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

где:

I – годовая наценка/доход на конец отчетного периода, в процентах

D – сумма наценки, указанная в договоре/ сумма дохода по финансированию

PV – сумма финансирования, указанная в договоре

m – срок финансирования по договору (срок реструктуризации согласно дополнительному соглашению).

Полученное значение наценки/дохода используется для расчета средневзвешенной наценки/дохода по формуле, указанной в п.52.»;

- пункт 22 дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«В расчет общей суммы по кредитам не включаются данные по финансированию, предоставленному по ИПФ. В расчет средневзвешенной процентной ставки по кредитам не включаются данные по средневзвешенной наценке/доходу по финансированию, предоставленному по ИПФ.»;

- Главу 9 дополнить параграфом 18-1 следующего содержания:

«§ 18-1. Подраздел 4. Г-1. Информация по выданному финансированию в разрезе областей

Подраздел заполняется аналогично подразделу 4. Г. «Информация по выданным кредитам в разрезе областей».

В столбце 7 «Средневзвешенная наценка/доход на конец отчетного периода, в %» указывается средневзвешенная наценка/доход, рассчитанная в соответствии с пунктом 52 настоящих методических указаний.

В столбце 8 «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается коэффициент доходности, в процентном выражении, который рассчитывается как указано в параграфе 6-1. Подраздел Д-1. «Расшифровка портфеля по финансированию по ИПФ».

Примечание: Данные по сумме финансирования, предоставленного в соответствии с исламскими принципами банковского дела, не включаются в расчет общей суммы кредитов. Данные по средневзвешенным наценкам/доходу по финансированию, выданному в соответствии с исламскими принципами банковского дела, не включаются в расчет средневзвешенных процентных ставок по кредитам подраздела Г. «Информация по выданным кредитам в разрезе областей.»;

- пункт 53 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В расчет средневзвешенной эффективной процентной ставки не включаются данные по коэффициенту доходности по финансированию, предоставленному по исламским принципам банковского дела и финансирования.»;

2) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрокредитной компании и микрокредитного агентства, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пункте 14 абзац седьмой дополнить вторым предложением следующего содержания:

«В расчет средневзвешенной процентной ставки по кредитам не включаются данные по наценке/доходу по финансированию в соответствии с ИПФ.»;

- пункт 14-1 изложить в следующей редакции:

«14-1. Привести наценку/доход по финансированию в годовое выражение можно по следующей формуле:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

где

I – годовая наценка/доход на конец отчетного периода, в процентах

D – сумма наценки, указанная в договоре/ сумма дохода по финансированию

PV – сумма финансирования, указанная в договоре

m – срок финансирования по договору (срок реструктуризации согласно дополнительному соглашению).

Полученное значение наценки/дохода используется для расчета средневзвешенной наценки/дохода по формуле, указанной в пункте 14 настоящих методических указаний.»;

- пункт 16 дополнить абзацем восемнадцатым следующего содержания:

«Примечание: В расчет общей суммы по кредитам не включаются данные по суммам финансирования, предоставленного в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. В расчет средневзвешенной процентной ставки по кредитам не включаются данные по средневзвешенной наценке/доходу по финансированию, предоставленному по ИПФ. В расчет средневзвешенной эффективной процентной ставки не включаются данные по коэффициенту доходности по финансированию, предоставленному по ИПФ.»;

- параграф 12-1. В-1. «Разбивка портфеля по финансированию по отраслям и регионам» дополнить абзацами вторым, третьим, четвертым, пятым, шестым и седьмым следующего содержания:

«В столбце 12 «Средневзвешенная наценка/доход на конец отчетного периода, в %» указывается значение средневзвешенной наценки/дохода в процентах, рассчитываемой согласно пунктам 14 и 14-1 раздела 3. «Информация об активах» настоящей главы.

Данные по сумме финансирования, предоставленного в соответствии с исламскими принципами банковского дела, не включаются в расчет общей суммы кредитов. Данные по средневзвешенным наценкам/доходу по финансированию, выданному в соответствии с исламскими принципами банковского дела, не включаются в расчет средневзвешенных процентных ставок по кредитам подраздела 3 В. «Разбивка кредитного портфеля по отраслям и регионам».

В столбце «Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %» указывается значение средневзвешенного коэффициента доходности в процентах.

Определение коэффициента доходности сопоставимо с определением годовой эффективной процентной ставки. Коэффициент доходности – доход в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, при расчете которого учитываются платежи клиента, связанные с получением финансирования или вознаграждением клиенту за размещение денежных средств на депозитном счете.

Коэффициент доходности рассчитывается в соответствии с Положением «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам» утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2008 года № 33/4.

Средневзвешенный коэффициент доходности рассчитывается согласно пункту 14 раздела 3. «Информация об активах» настоящей главы.».

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын
Көзөмөл боюнча комитетинин
2018-жылдын "08" февралындагы
№ 06/2 токтомуна карата
тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитетинин айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин 2005-жылдын 5-октябрындагы №43/1 "Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчетту толтуруу боюнча усулдук көрсөтмөлөр тууралуу" токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчетту толтуруу боюнча усулдук көрсөтмөлөрдүн:

"29-бөлүк. Депозиттер, кредиттер жана колдонулган пайыздык чендер жөнүндө отчет" деп аталган 31-пункт:

- төмөнкү мазмундагы 31.3-1-пунктча менен толукталсын:

"31.3-1. "Бир мезгилдин акырына карата сунушталган каржылоо" деп аталган А-1-бөлүкчө "ислам терезесине" ээ коммерциялык банктар тарабынан толтурулат. Бул бөлүкчөдө максаттуу багыттарга ылайык мөөнөтүүлүк категориясы жана валюталар түрү боюнча отчеттук айдан кийинки айдын бирине карата абал боюнча ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык берилген каржылоо суммалары (РППУну алып салуусуз) көрсөтүлөт. Каржылоо мөөнөтү төлөөгө чейинки айкын мөөнөт боюнча чагылдырылат. Чет өлкө валютасындагы каржылоо суммасы Улуттук банктын отчеттук айдын акырына карата эсептик курсу боюнча сом эквивалентинде көрсөтүлөт.

Каржылоо боюнча колдонулуп жаткан үстөк баа/киреше тууралуу маалыматтарды толтуруу учурунда, колдонуудагы каржылоо келишиминде каралган үстөк баа алынат.

4, 7, 10, 13, 16, 19-графаларында мөөнөтүндө төлөнбөгөн каржылоо суммасын эске алуусуз мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармакка каржылоо боюнча сумма көрсөтүлөт.

5, 8, 11, 14, 17, 20-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармакка каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.

6, 9, 12, 15, 18, 21-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармакка каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз" деп аталган графасында төлөө мөөнөтү өткөрүлгөн каржылоо суммасы, тиешелүү тармактык багыт боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Жыйынтыгында" деп аталган графада жалпы каржылоо суммасы, тиешелүү тармактык багыт боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Жыйынтыгында" деп аталган сапта каржылоо суммасы, валюталар боюнча тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясындагы сунушталган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти чагылдырылат.

"Бардыгы болуп" деп аталган сапта жалпы каржылоо суммасы, тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясындагы сунушталган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Анын ичинде реструктуризацияланган" деп аталган сапта төлөө мөөнөтү реструктуризацияланган каржылоо суммасы жана валюталар боюнча

Майтакова С. Осмоналиева

тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясындагы реструктуризацияланган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча сумма жана орточо алынган үстөк баа/киреше боюнча маалымат “Кредиттер боюнча карыз” деп аталган А. бөлүкчөсүнүн жалпы кредит суммасына жана кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чен эсебине кирбейт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чен аныктамасына шайкеш келет. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштыруучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө кардардын каржылоону алууга же депозит эсебинде акча каражаттарын жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы төлөөгө байланыштуу төлөмдөр эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сыйакы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө” жобого ылайык эсептелинет”;

- төмөнкү мазмундагы 31.4-1-пунктча менен толукталсын:

“31.4-1. "Бир мезгил ичинде сунушталган каржылоо" деп аталган Б-1. бөлүкчөсү “ислам терезесине” ээ коммерциялык банктар тарабынан толтурулат. Бул бөлүкчөдө тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясы жана максаттуу багыты, валюталар боюнча отчеттук ай ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо көлөмү, орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт. Чет өлкө валютасындагы каржылоо көлөмү Улуттук банктын отчеттук айдын акырына карата эсептик курс боюнча сом эквивалентинде көрсөтүлөт.

4, 7, 10, 13, 16, 19-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармактарга берилген каржылоо көлөмү көрсөтүлөт.

5, 8, 11, 14, 17, 20-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармактык багытты каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.

6, 9, 12, 15, 18, 21-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармактык багытты каржылоо боюнча орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Жыйынтыгында" деп аталган графада тиешелүү тармактык багытка берилген каржылоонун жалпы суммасы, орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти чагылдырылат.

"Жыйынтыгында" деп аталган сапта тиешелүү мөөнөттүүлүк категориялар, валюталар боюнча сунушталган каржылоо көлөмү, орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти чагылдырылат.

“Бардыгы болуп" деп аталган сапта тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясы боюнча сунушталган каржылоонун жалпы көлөмү, орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти чагылдырылат

Реструктуризацияланган каржылоо отчеттук ай ичинде чагылдырылбайт.

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча сумма жана орточо алынган үстөк баа/киреше боюнча маалымат “Бир мезгил ичинде берилген кредиттер” деп аталган Б. бөлүкчөсүнүн жалпы кредит суммасына жана кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чен эсебине кирбейт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чен аныктамасына шайкеш келет. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштыруучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө кардардын каржылоону алууга же депозит эсебинде акча каражаттарын жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы төлөөгө байланыштуу төлөмдөр эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча

сыйакы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө” жобого ылайык эсептелинет”;

2. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин 2011-жылдын 29-июлундагы №15/3 "Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толтуруусу боюнча усулдук көрсөтмөлөр жөнүндө" токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктардын Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толтуруусу боюнча усулдук көрсөтмөлөрдүн:

- 117-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“117. Бир мезгилдин акырына сунушталган каржылоо” деп аталган А. бөлүкчөсүндө мөөнөттүүлүк категориялары жана валюта түрлөрү боюнча отчеттук айдан кийинки айдын бирине карата абал боюнча максаттуу багыты жана каржылоо суммасы көрсөтүлөт (РППУну алып салуусуз). Каржылоо мөөнөтү төлөөгө чейинки айкын мөөнөт боюнча чагылдырылат. Чет өлкө валютасындагы каржылоо суммасы Улуттук банктын отчеттук айдын акырына расмий курс боюнча сом эквивалентинде көрсөтүлөт.

Пайдаланылуучу үстөк баа тууралуу маалыматты толтурууда колдонуудагы каржылоо келишиминде каралган үстөк баа пайдаланылат.

4, 7, 10, 13, 16, 19-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча мөөнөтүнөн өтүп кеткен каржылоо суммасын эске алуусуз, тиешелүү тармакты каржылоо суммасы көрсөтүлөт.

5, 8, 11, 14, 17, 20-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармактык багытты каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.

6, 9, 12, 15, 18, 21-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармактык багытты каржылоо боюнча орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

“Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз” графасында ордун жабуу мөөнөтү өтүп кеткен каржылоо суммасы жана тиешелүү тармактык багытты мөөнөтүнөн кечиктирип каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

“Жыйынтыгында” графасында тармактык багыты боюнча жалпы каржылоо суммасы, сунушталган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти чагылдырылат.

“Жыйынтыгында” сабында каржылоо суммасы жана валюта түрү боюнча мөөнөттүүлүктүн тиешелүү категориясын каржылоо үчүн сунушталган орточо салмактаган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти чагылдырылат.

“Бардыгы болуп” сабында тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясы боюнча жалпы каржылоо суммасы, орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

“Анын ичинде реструктуризацияланган” сабында ордун жабуу мөөнөтү реструктуризацияланган каржылоо суммасы, тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясы жана валюта түрү боюнча реструктуризацияланган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.”;

- 118-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“118. “Бир мезгил ичинде сунушталган каржылоо” деп аталган Б. бөлүкчөсүндө отчеттук мезгил ичинде максаттуу багыты боюнча сунушталган каржылоо көлөмү мөөнөтүүлүк категориялары жана валюта түрлөрү боюнча көрсөтүлөт. Чет өлкө валютасында каржылоо көлөмү отчеттук айдын акырына Улуттук банктын расмий курсу боюнча сом эквивалентинде чагылдырылат.

4, 7, 10, 13, 16, 19-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармакка сунушталган каржылоо көлөмдөрү көрсөтүлөт.

5, 8, 11, 14, 17, 20-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармактык багытка сунушталган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа көрсөтүлөт.

6, 9, 12, 15, 18, 21-графаларында мөөнөттүүлүк категориялары боюнча тиешелүү тармактык багытты каржылоо жагында орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чен аныктамасына шайкеш келет. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштыруучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө кардардын каржылоону алууга же депозит эсебинде акча каражаттарын жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы төлөөгө байланыштуу төлөмдөр эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сый акы өлчөмү жөнүндө маалыматты таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө” жобого ылайык эсептелинет.”;

“Жыйынтыгында” графасында тиешелүү тармактык багытка сунушталган каржылоонун жалпы суммасы жана орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

“Жыйынтыгында” сабында тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясы жана валюта түрлөрү боюнча сунушталган каржылоо көлөмү, орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

“Бардыгы болуп” деген сапта тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясы боюнча сунушталган каржылоонун жалпы көлөмү жана орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

Реструктуризацияланган каржылоо отчетто көрсөтүлбөйт.”.

3. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин 2014-жылдын 26-декабрындагы № 46/1 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын жана микрокредиттик агенттиктердин, кредиттик союздардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толтуруусу боюнча усулдук көрсөтмөлөр жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

1) 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын Көзөмөл
боюнча комитетинин
2018-жылдын_________
№ _____токтомуна карата
1-тиркеме

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толтуруусу боюнча

УСУЛДУК КӨРСӨТМӨЛӨР

I. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

1. Бул усулдук көрсөтмөдө "Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын мезгил-

мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө" жобого карата тиркемелердин төмөнкү бөлүктөрүн толтуруу тартибине түшүндүрмө берилет:

1) титулдук барак;

2) микрофинансылык компаниянын (мындан ары – МФК) Директорлор кеңешинин, Башкармасынын, Шариат кеңешинин жана негизги уюштуруучуларынын (акционерлеринин) мүчөлөрү тууралуу маалыматтар;

3) МФКнын айрым кызмат адамдары тууралуу маалымат;

4) МФК жөнүндө базалык маалымат;

5) "Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет" деп аталган 1-бөлүк;

6) "Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет" деп аталган 2-бөлүк;

7) "Капитал түзүмү" деп аталган 3-бөлүк;

8) "Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер жөнүндө маалымат, активдерди жана балансттан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо" деп аталган 4-бөлүк;

9) "Кардарлардын суммалар жана төлөө мөөнөттөрү боюнча бөлүп көрсөтүлгөн эсептери" деп аталган 5-бөлүк;

10) "Кирешелүүлүк чендеринин жана төлөө мөөнөттөрүнүн өзгөрүүсүнүн МФКнын активдерине жана милдеттенмелерине таасир этишине талдап-иликтөөлөр" деп аталган 6-бөлүк;

11) "Потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камдагы өзгөрүүлөр (мындан ары текст боюнча - РППУ)" деп аталган 7-бөлүк;

12) "Ири тобокелдиктер жөнүндө маалымат" деп аталган 8-бөлүк;

13) "Кызматкерлер менен келишилген бүтүмдөр жөнүндө маалымат" деп аталган 9-бөлүк;

14) "Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалымат" деп аталган 10-бөлүк;

15) "Кардарларга сунушталган каржылоо жөнүндө маалымат" деп аталган 11-бөлүк;

16) "Чечмелөөлөр" деп аталган 12-бөлүк;

17) "Чет өлкө активдери жана милдеттенмелери боюнча отчет" деп аталган 13-бөлүк.

2. Усулдук көрсөтмөдө камтылбаган бөлүктөр Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук актыларына ылайык толтурулат.

II. ТИТУЛДУК БАРАК

3. Титулдук баракта төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

1) катталган күнү жана чыгыш номери;

2) отчет даярдалган күн (мисалы, "2014-жылдын 31-декабрына карата абал боюнча" дегенден улам, отчет ошол күндүн акырына карата даярдалгандыгын түшүнүү зарыл);

3) отчет даярдалып бүткөн күн;

4) мезгил аралыгы - "ар айлык", "чейректик", "жылдык" же "корректировкалоо". Ар айлык отчетту сунуштоодо "ар айлык", ал эми чейректик отчетту сунуштоодо "чейректик" деген сөздүн астын сызып коюу талап кылынат. Жылдык болуп эсептелген 4-чейрек үчүн отчетту берүүдө "жылдык" деген сөздүн асты сызылат. Корректировкаланган отчетту сунуштоодо "корректировкалоо" сөзүн белгилеп коюу зарыл. Эгерде, техникалык мүнөздөгү каталар орун алса, отчетту корректировкалоого жол берилет. Бул учурда өзгөртүүлөр киргизилген отчеттун формалары гана сунушталып, киргизилген өзгөртүүлөр боелуп (маркер менен) көрсөтүлөт;

5) жүргүзүлгөн аудит же текшерүү түрү - төмөнкү саптардын бири же экөөсү көрсөтүлөт:

а) ички текшерүү - эгерде текшерүү ички аудит же ревизор тарабынан жүргүзүлгөн болсо;

б) корутунду берүүсүз аудит - банк операциялары жана бухгалтердик эсепке алуу туура жүргүзүлгөндүгү жөнүндө корутунду берүү менен аудит жүргүзүлсө;

в) корутунду берүү менен ишке ашырылган аудит - банк операцияларынын жана бухгалтердик эсепке алуунун туура жүргүзүлгөндүгүн текшерүүдөн тышкары, МФКга анын ишин жакшыртуу жана/же өркүндөтүү үчүн сунуш-көрсөтмөлөр жана иш-чаралар планы сунушталган аудит жүргүзүлсө;

б) отчет берүүчү МФКнын басма тамгалар менен көрсөтүлгөн аталышы;

7) тышкы аудитордук фирма - жылдык отчетту берүүдө көрсөтүлөт;

8) МФКнын Директорлор кеңешинин төрагасынын же ал жок учурда Директорлор кеңешинин төраганы алмаштырган мүчөсүнүн, башкарманын төрагасынын, башкы бухгалтердин, башкарманын отчетту даярдоо боюнча ишти түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсүнүн күбөлөндүрүүчү кол тамгасы;

9) МФКнын отчетунун түзүлүшү, сунушталышы үчүн жооп берген кызматкеринин кол тамгасы, анын кызмат орду, аты-жөнү жана телефон номери көрсөтүлүүгө тийиш;

10) кардарлардын жалпы саны - каржылоодон пайдаланган, ошондой эле МФКдагы эсептерде акча каражаттарын жайгаштырган кардарлардын саны көрсөтүлөт.

III. МФКнын ДИРЕКТОРЛОР КЕҢЕШИНИН, БАШКАРМАСЫНЫН, ШАРИАТ КЕҢЕШИНИН МҮЧӨЛӨРҮ ЖАНА НЕГИЗГИ УЮШТУРУУЧУЛАР (АКЦИОНЕРЛЕР) ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ

4. МФКнын Директорлор кеңешинин, Башкармасынын, Шариат кеңешинин мүчөлөрү жана негизги уюштуруучулар (акционерлер) тууралуу мааалымат жылдык отчетто же өзгөртүүлөр киргизилген шартта сунушталууга жана анда төмөнкү маалыматтар камтылууга тийиш:

1) аты-жөнү;

2) иштеген жери (Башкарманын мүчөлөрү үчүн талап кылынбайт);

3) кызмат орду;

4) иштеген жеринин телефон номери (номердин кодун кошо көрсөтүү менен);

5) кол тамга үлгүсү (негизги уюштуруучулар (акционерлер) үчүн көрсөтүлбөйт).

IV. АЙРЫМ КЫЗМАТ АДАМДАР ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ

5. МФКнын айрым кызмат адамдары тууралуу маалыматтар жыл сайын сунушталуучу отчетто же өзгөртүүлөр киргизилген учурда берилет жана анда МФКнын төмөнкү кызмат адамдарынын (же аларга теңештирилген адамдардын) тизмеси камтылууга тийиш:

1) башкы бухгалтер;

2) ликвиддүүлүктүн тескөөгө алынышы үчүн жооп берген кызмат адамы;

3) бюджет үчүн жооп берген кызмат адамы;

4) каржылоо боюнча иш чөйрөсүнө жооп берген кызмат адамы;

5) Аудит боюнча комитеттин төрагасы;

6) Ички аудит кызматынын/бөлүмүнүн жетекчиси.

Усулдук көрсөтмөнүн 2, 3, 4-пунктчаларында көрсөтүлгөн кызмат адамдары МФКнын жетекчилиги катары иш алып барууга жана МФКнын бүтүндөй иш багыты боюнча жүргүзүлүп жаткан саясат үчүн жооп берүүгө тийиш.

6. Ар бир кызмат адам боюнча төмөнкү маалыматтар көрсөтүлүүгө тийиш:

1) аты-жөнү;

2) кызмат орду;

3) иштеген жеринин телефон номери;

4) кол тамга үлгүсү.

7. МФКнын айрым кызмат адамдарына иш багыттары боюнча жоопкерчиликти жүктөө тиешелүү документтер менен тастыкталууга тийиш.

V. МИКРОФИНАНСЫЛЫК КОМПАНИЯЛАР ЖӨНҮНДӨ БАЗАЛЫК МААЛЫМАТ

8. МФК жөнүндө базалык маалыматтарда төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) "отчет берүүчү МФКнын толук аталышы" - МФКнын толук расмий аталышы;

2) "дареги":

а) "шаар" - МФКнын башкы кеңсеси жайгашкан шаардын же калктуу пункттун аталышы;

б) "көчө, имараттын номери" - башкы кеңсенин имараты жайгашкан көчөнүн аталышы жана номери;

в) "почта индекси" - почта бөлүмүнүн индекси;

г) "почта дареги" - почта бөлүмүндөгү почта дареги;

3) "расмий жарыяланган байланыш түйүнү":

а) "телефон" - МФК телефонунун расмий номери;

б) "факс" - МФК факсынын расмий номери;

в) "электрондук дареги" - МФКнын расмий электрондук дареги;

4) "уставдык капиталдын суммасы":

а) "жарыяланган" - МФКнын жарыяланган уставдык капиталынын суммасы;

б) "айкын салынган капитал" - МФКнын айкын салынган уставдык капиталынын суммасы;

5) "31-декабрга карата абал боюнча төлөнгөн" - бул таблица сатылган акциялардын номиналдык наркын (жөнөкөй жана артыкчылыктуу акциялар), ар бир номиналдын жалпы наркын жана сапатын, ошондой эле бардык акциялардын жалпы санын, отчеттук күнгө чейинки жылдын 31-декабрына карата абал боюнча алардын жалпы наркын көрсөтүү менен толтурулат.

VI. МЕЗГИЛ-МЕЗГИЛИ МЕНЕН БЕРИЛҮҮЧҮ РЕГУЛЯТИВДИК ОТЧЕТТУН БӨЛҮКТӨРҮ

1. 1-бөлүк. "Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет"

9. Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчетто регулятивдик отчет көз карашынан алганда, эң эле олуттуу статьялар чагылдырылган.

Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет үч тилкеден турат:

1) финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчеттун статьяларынын аталышы;

2) статьялардын сом түрүндөгү маанилери;

3) үчүнчү тилкеде Улуттук банктын отчеттук күнгө карата эсептик курсу боюнча чет өлкө валютасындагы балансталык статьялардын сом түрүндөгү эквиваленти бөлүп көрсөтүлөт.

10. Бардык суммалар миң сом түрүндө көрсөтүлүүгө тийиш.

11. Финансылык абал жөнүндө отчеттун активдер статьяларындагы суммалар (каржылоодон тышкары) потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга тиешелүү кам, амортизациялык чегерүүлөр жана дисконт/сый акы (активдердин таза наркы) суммаларын эсептеп алып салуу менен көрсөтүлөт.

12. Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет финансылык инструменттер боюнча утурлама активдер менен милдеттенмелер суммасын эсепке алуусуз түзүлөт. Мында, салыштырып текшерүү суммасы мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетко карата түшүндүрмө тил катта өзүнчө чечмеленип берилүүгө тийиш.

1 §. А бөлүкчөсү. "Активдер"

13. "Акча каражаттары" деп аталган 1-статьяда жүгүртүү кассасындагы банкнотторду жана монеталарды кошо алганда, акча каражаттардын суммасы, ошондой эле сомго кайра эсептелген банкноттор жана монеталар, анын ичинде Улуттук банктын отчеттук күнгө карата эсептик курсу боюнча чет өлкө валютасынын сом түрүндөгү эквиваленти көрсөтүлөт.

"Улуттук банктагы эсеп" деп аталган 2-статьяда акча каражаттарын тартуу менен иш алып барган МФКлар үчүн милдеттүү камдык талаптарды эсептөөдө Улуттук банктагы эсепте жайгаштырылган акча каражаттары көрсөтүлөт.

"Башка банктардагы жана финансы уюмдардагы эсептешүү эсептери жана башка эсептер" деп аталган 3-статьяда банктардагы же финансы уюмдардагы эсептешүү эсептериндеги жана башка эсептердеги акча каражаттардын суммасы тиешелүү РППУну алып салуу менен көрсөтүлөт. Калдыктарда Улуттук банктын отчеттук күнгө карата курсу боюнча валюталардын бардык түрлөрүнүн сом түрүндөгү эквивалентинин суммасы камтылат.

"Башка банктардагы жана финансы уюмдардагы эсептер" деп аталган 4-статьяда күрөөдө турган эсептердеги акча каражаттарын кошо алганда, банктарда жана финансылык институттарда ачылган эсептерде жайгаштырылган акча каражаттар суммасы тиешелүү РППУну алып салуу менен көрсөтүлөт.

"Баалуу кагаздар" деп аталган 5-статьяда МФКга тиешелүү болгон, шариат стандарттарына жооп берген баалуу кагаздардын: соодалык баалуу кагаздар, сатууга боло турган баалуу кагаздар жана төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздар портфелинин баланстык наркы, тиешелүү атайы РППУну алып салуу менен көрсөтүлөт.

"Банктарга жана финансы-кредит уюмдарынаа сунушталган каржылоо" деп аталган 6-статьяда финансы-кредит уюмдарга сунушталган каржылоо суммасынын отчеттук күнгө карата калдыгы көрсөтүлөт.

"Башка кардарларга сунушталган каржылоо" деп аталган 7-статьяда финансы-кредит уюмдардан тышкары, кардарларга сунушталган каржылоо суммасынын отчеттук күнгө карата калдыгы көрсөтүлөт.

"Атайы РППУ" деп аталган 8-статьяда классификацияланган активдер боюнча түзүлгөн атайы РППУнун өлчөмү көрсөтүлөт.

"Таза каржылоо" деп аталган 9-статьяда алар боюнча атайы РППУну алып салуу менен каржылоо наркы көрсөтүлөт (8-статьяны алып салуу менен 6 жана 7-статьялардын суммалары).

"Кардарларга андан ары өткөрүп берүү үчүн активдер/шаймандар" деп аталган 10-статьяда МФК тарабынан кардарларга андан ары өткөрүп берүү үчүн сатылып алынган, анын ичинде мурабаха жана иджара мунтахия биттамлик келишимдери боюнча сатылып алынган имараттардын, башка курулмалардын, эмеректердин, жабдуулардын жана башка активдердин/шаймандардын наркы көрсөтүлөт. Маалыматтар кыймылдуу жана кыймылсыз мүлккө бөлүп көрсөтүү менен чагылдырылат.

"Негизги каражаттар" деп аталган 11-статьяда МФКнын ээлигинде же пайдалануусунда турган жерлердин жана/же жер үлүшүнүн, имараттардын жана башка курулмалардын, автоунааларды кошо алганда, эмеректердин, жабдуулардын наркы, ошондой эле курулушка же капиталдык ремонтко байланыштуу келип чыккан материалдардын, иштердин жана капиталдаштырылган чыгашалардын наркы негизги каражаттарга чегерилген амортизацияларды алып салуу менен көрсөтүлөт. Негизги каражаттар төмөнкү топтор боюнча чагылдырылууга тийиш: а) жер жана имараттар; б) башка негизги каражаттар.

"Башка менчик" деп аталган 12-статьяда активдин ордун жабууга МФК тарабынан кабыл алынган кардардын кыймылсыз мүлкү жана башка менчиги (мурдагы күрөө мүлкү),

кардардын кыймылсыз мүлкүнө жана башка менчигине бөлүнгөн тиешелүү РППУну алып салуу менен көрсөтүлөт.

"Консолидацияланбаган компанияларга капиталдык салым" деп аталган 13-статьяда бул отчетто консолидацияланбаган компаниядагы, анын ичинде филиалдардагы жана ассоциацияланган компаниялардагы капиталдык инвестициялардын суммасы тиешелүү РППУну алып салуу менен көрсөтүлөт.

"Башка активдер" деп аталган 14-статьяда эсептешүүдөгү акча каражаттарды кошо алганда, жогоруда көрсөтүлбөгөн активдердин баланстык наркы тиешелүү РППУну алып салуу менен көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, активдер" деп аталган 15-статьяда 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11, 12, 13 жана 14-статьялардын суммалары көрсөтүлөт.

2 §. Б бөлүкчөсү. "Милдеттенмелер"

14. "Юридикалык жактардын мөөнөттүү эсептери" деп аталган 16-статьяда юридикалык жактардын МФКда ачылган мөөнөттүү эсептеринин жалпы суммасы чектелген жана чектелбеген мударабага бөлүү менен көрсөтүлөт.

"Жеке адамдардын мөөнөттүү эсептери" деп аталган 17-статьяда МФКдагы жеке адамдардын мөөнөттүү эсептеринин жалпы суммасы чектелген жана чектелбеген мударабага бөлүү менен көрсөтүлөт.

"Алынган каржылоо" деп аталган 18-статьяда МФК тарабынан төмөнкү статьялар боюнча алынган, кыска мөөнөттүү жайгаштыруулар катары каралбаган каржылоо суммасы көрсөтүлөт:

а) банктардан;

б) Кыргыз Республикасынын башка финансы-кредит уюмдарынан;

в) эл аралык донор уюмдардан (башка финансылык каржылоо булактары);

г) эл аралык финансы-кредит уюмдардан;

д) мамлекеттик бийлик органдарынан.

"МФКнын юридикалык жактардан жана уюштуруучулардан (акционерлерден) карызга алынган каражаттары" деген 19-статьяда юридикалык жактардан жана уюштуруучулар (акционерлер) - жеке адамдардан жана юридикалык жактардан карызга алган суммасы көрсөтүлөт. Маалымат төмөнкүлөргө бөлүштүрүү менен сунушталат:

а) "МФКга уюштуруучулардан (акционерлерден) – жеке адамдардан сунушталган каржылоо» уюштуруучулар (акционерлер) – юридикалык жактар сунуштаган каржылоо көрсөтүлөт;

б) "МФКнын уюштуруучулардан (акционерлерден) – юридикалык жактардан карызга алынган каражаттарда" юридикалык жактардан жана уюштуруучулар (акционерлер) - юридикалык жактардан карызга алынган сумма чагылдырылат.

"Шарттуу гранттар" деп аталган 20-статьяда алынган гранттардын калдык суммасы көрсөтүлөт.

Ал эми 21-статьяда чет өлкө валютасында алынган гранттардын калдык суммасы сом түрүндө көрсөтүлөт.

"Башка милдеттенмелер" деп аталган 22-статьяда эсептердеги акча каражаттарды кошо алганда, буга чейинки беренелерде чагылдырылбаган милдеттенмелер көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, милдеттенмелер" деп аталган 23-статьяда 16-22-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

3 §. В бөлүкчөсү. "Капитал"

15. "Акционердик капитал" деп аталган 24-статьяда акционердик капиталдын мааниси төмөнкү статьялар боюнча көрсөтүлөт:

а) "кадимки акциялар" - МФКнын жөнөкөй акцияларынын жалпы суммасы;

б) "артыкчылыктуу акциялар" - МФКнын артыкчылыктуу акцияларынын жалпы суммасы;

в) "номиналдан үстөк салынган капитал" - акционерлер тарабынан акциялардын номиналдык наркынан үстөк салынган акча каражаттардын суммасы көрсөтүлөт, бул жөнөкөй жана артыкчылыктуу акцияларды сатуу баасы менен алардын номиналдык наркы ортосундагы айырманы түшүндүрөт;

г) "жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал" - жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан төлөнгөн уставдык капиталдан үстөк же кошумча капитал катары салынган акча каражаттары. Алар уставдык капиталдын өзгөрүшүнө байланыштуу кайра каттоодон өтүү учуруна чейин эсепке алынат. Бул каражаттар, эгерде жеке адамдар жана юридикалык жактар МФКнын уставдык капиталындагы акцияларды/үлүштү сатып алуунун эсебинен төмөнкү шарттарда каражат салуусу жөнүндө МФКалар менен келишим түзгөн шартта гана чегерилет:

- кайтарылып алынгыс (кандай болбосун жагдайга карабастан);

- салынган каражаттарга мөөнөттөрдү белгилөөсүз;

- МФК банкрот абалында калган шартта, ушул каражаттар боюнча талаптар МФКнын акционерлери үчүн белгиленген кезекте эле канааттандырылат;

д) "бөлүштүрүлбөгөн пайда (чыгым)" - МФКнын бөлүштүрүлбөгөн пайдасынын (чыгымынын) суммасы;

д1) "өткөн мезгилдердин пайдасы (чыгымы)" - каражаттардын бөлүгүн акционерлер ортосунда бөлүштүрүүдөн жана МФКнын келечектеги керектөөлөрүнө камга чегерилген каражаттардан кийин өткөн жылдардын МФКда калган пайдасы (чыгымы) чагылдырылат;

д2) "өтүп жаткан жылдын пайдасы (чыгымы)" - өтүп жаткан жылдын пайдасы (чыгымы) чагылдырылат;

е) "келечекте керектөөлөргө камдар" - пайданы бөлүштүрүүнүн эсебинен МФКда келечекте иш жагдайы үчүн түзүлгөн камдардын суммасы.

"Жалпы камдар" деп аталган 25-статьяда МФКнын активдерин кайра баалоонун эсебинен МФКда түзүлгөн камдардын өлчөмү жана консолидациялоо учурунда валюталарды кайра эсептөөнүн натыйжасында пайда болгон айырма, ошондой эле каржылоо жана төмөнкүдөй башка классификацияланган активдер боюнча жалпы РППУнун өлчөмү көрсөтүлөт:

а) "негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча кам" - негизги каражаттарды кайра баалоо суммасы;

б) "баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам" - баалуу кагаздарды кайра баалоодон улам келип чыккан өздөштүрүлбөгөн кирешелер менен чыгымдардын суммасы;

в) "каржылоо боюнча РППУ" - каржылоо боюнча жалпы РППУнун суммасы;

г) "башка активдер боюнча жалпы РППУ" - классификациялануута тийиш болгон башка активдер боюнча жалпы РППУнун суммасы;

д) "башка жалпы камдар" - башка жалпы камдардын суммасы.

"Пайданы теңдештирүү үчүн кам" деп аталган 26-статьяда МФКнын Директорлор кеңешинин чечими боюнча инвестициялык эсеп ээлеринин инвестициялары боюнча кирешелүүлүктүн аныкталган деңгээлин колдоого алуу максатында, мудариб үлүшүн бөлүштүрүүгө чейин дүң пайдадан бөлүнүүчү сумма көрсөтүлөт.

"Инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам" (болгон болсо) деп аталган 27-статьяда инвестициялык эсеп ээлеринин алдыда келип чыгышы мүмкүн болгон инвестициялык чыгымдары тобокелдигин жеңилдетүү максатында, мударибдин пайдасынын үлүшүн бөлүштүргөндөн кийин инвестициялык эсеп ээлеринин пайдасынан бөлүнүүчү сумма көрсөтүлөт.

"Консолидацияланбаган компаниялардын капиталдык салымы" деп аталган 28-статьяда консолидацияланбаган компаниялардын узак мөөнөткө каралган инвестицияларынын суммасы көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, капитал" деп аталган 29-статьяда 24-28-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, милдеттенмелер жана капитал" деп аталган 30-статьяда 23 жана 29-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

4 §. Г бөлүкчөсү. "Баланстан тышкаркы милдеттенмелер"

16. "Каржылоону сунуштоого милдеттенмелер" деп аталган 1-статьяда каржылоону сунуштоо боюнча милдеттенмелер чагылдырылат.

"Гарантиялар" деген 2-статьяда МФК тарабынан чыгарылган же тастыкталган гарантиялар көрсөтүлөт.

"Валюталык операциялар" деп аталган 3-статьяда МФКнын валюталык операциялар боюнча милдеттенмелери чагылдырылат.

"Активдерди сатып алуу боюнча милдеттенмелер" деп аталган 4-статьяда МФКнын келечекте активдерди сатып алуу боюнча милдеттенмелери чагылдырылат.

"Башка баланстан тышкаркы милдеттенмелер" деп аталган 5-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн башка бардык баланстан тышкаркы милдеттенмелер чагылдырылат.

"Бардыгы болуп, баланстан тышкаркы милдеттенмелер" деп аталган 6-статьяда 1ден 5ке чейинки статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

5 §. Д бөлүкчөсү. "Башка активдерди жана милдеттенмелерди чечмелөө"

17. "Башка активдер" деп аталган 1-статьяда МФКнын активдерин төмөнкү кичи статьялар боюнча чечмелөөлөр чагылдырылат:

а) "алууга чегерилген кирешеде" сунушталган каржылоо, баалуу кагаздар, башка финансы-кредит уюмдардагы эсептер боюнча алууга чегерилген сый акы суммасы көрсөтүлөт;

б) "алдын ала төлөөлөрдө" келишим шарттарына ылайык башка тараптарга аванс түрүндө төлөнгөн төлөмдөрдүн суммасы көрсөтүлөт;

в) "такталбаган дебитордук суммаларда" акча каражаттарынын териштирилгенге чейинки суммасы көрсөтүлөт;

г) "башка активдерде" МФКнын жогоруда көрсөтүлбөгөн башка активдеринин суммасы көрсөтүлөт.

"Башка активдерге атайы РППУ" деп аталган 2-статьяда МФКнын жогоруда көрсөтүлгөн башка активдерине РППУ суммасы чагылдырылат.

"Таза башка активдер" деп аталган 3-статьяда башка активдердин таза наркы көрсөтүлөт (1 жана 2-статьялардын айырмасы).

"Башка милдеттенмелер" деп аталган 4-статьяда МФКнын милдеттенмелерин төмөнкү кичи статьялар боюнча чечмелөөлөр чагылдырылат:

а) "кардарларга төлөөгө чегерилген кирешеде" кардарлардын эсептериндеги акча каражаттары боюнча төлөөгө чегерилген сый акы суммасы көрсөтүлөт;

б) "мурабаха жана салам операциялары боюнча кийинкиге калтырылган кирешеде (үстөк баа)" мурабаха жана салам операциялары боюнча кийинкиге калтырылган кирешелер чагылдырылат;

в) “төлөөгө карата салыктарда” төлөнүүчү салык суммасы көрсөтүлөт;

г) “такталбаган кредитордук карыз” тактоого чейинки кредитордук карыз суммасы көрсөтүлөт;

д) "башкалар" кичи статьясында баланстан тышкаркы милдеттенмелер боюнча РППУну кошо алганда, жогоруда көрсөтүлбөгөн башка милдеттенмелер чагылдырылат.

6 §. Е бөлүкчөсү. "Милдеттенмелерди чечмелөө"

18. Бул бөлүкчөдө МФКнын милдеттенмелери жана гранттары боюнча ыраатту маалыматтар чагылдырылат.

19. "Операциялардын аталышы" деп аталган 1-тилкеде ага ылайык акча каражаттары тартылган операциялар көрсөтүлөт.

"Алынган каражаттардын суммасы" деп аталган 2-тилкеде келишимдерге ылайык алынган каражаттардын өлчөмү көрсөтүлөт.

"Алынган каражаттардын калдыгы" деп аталган 3-тилкеде отчеттук күнгө карата милдеттенмелер суммасынын калдыгы көрсөтүлөт.

"Каражаттар берилген мөөнөт" деп аталган 4 жана 5-тилкелерде каражаттар алынган минималдуу жана максималдуу мөөнөт көрсөтүлөт.

"Кредитор" деп аталган 6-тилкеде каражаттарды сунуштаган уюмдардын/мекемелердин аталышы көрсөтүлөт (бул жерде ар бир уюмду тизмектеп көрсөтүү зарыл).

“Үстөк баа/киреше, % түрүндө” деп аталган 7-тилкеде операциялар боюнча үстөк баа/киреше көрсөтүлөт. Үстөк баа/киреше ушул усулдук көрсөтмөнүн 44-пунктуна ылайык жылдык мааниде көрсөтүлүүгө тийиш.

"Валюта" деп аталган 8-тилкеде акча каражаттар берилген валюта көрсөтүлөт.

"Шарттары" деп аталган 9-тилкеде алынган гранттар жана каржылоо боюнча шарттар, аларды алуу максаттары чагылдырылат. Мисалы: айыл чарбасын каржылоо же бала бакчаны куруу ж.б максатында алынган.

“Кирешелүүлүк коэффициенти, % түрүндө" деп аталган 10-тилкеде кирешелүүлүк коэффициенти пайыздар түрүндө көрсөтүлөт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чендин аныктамасына шайкеш. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштыруучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө депозит эсебинде акча каражаттарды жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы берилгендигине же кардардын каржылоону алууга байланыштуу төлөмдөрү эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сыйакы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө” жобого ылайык эсептелинет.

7 §. Ж бөлүкчөсү. "Каржылоо портфелин чечмелөө"

20. "Продукттун аталышы" деп аталган 1-тилкеде МФК колдонуп жаткан төмөнкүдөй каржылоо ыкмалары чагылдырылат:

1) топторду күрөөсүз каржылоо - күрөөлүк камсыздоосуз топтун субсидиардык жоопкерчилиги алдында жеке адамдар тобун каржылоо;

2) топторду күрөө алдында каржылоо - күрөөлүк камсыздоо сунушталган шартта жеке адамдар тобун каржылоо;

3) күрөөсүз жеке каржылоо - жеке адамдарды жана юридикалык жактарды күрөөлүк камсыздоосуз каржылоо (гарантияларды кошо алганда);

4) күрөө алдында жеке каржылоо - күрөөлүк камсыздоо шартында жеке адамдарды жана юридикалык жактарды каржылоо;

5) башкалар - жогоруда каралбаган башка каржылоо ыкмалары.

“Бир кардарга сунушталган каржылоо суммасы” деп аталган 2-3-тилкелерде бир кардарга каржылоонун минималдуу жана максималдуу суммасы көрсөтүлөт;

“Мөөнөттөр” деп аталган 4-5-тилкелерде каражаттар берилген минималдуу жана максималдуу мөөнөт айлар боюнча чагылдырылат;

“Үстөк баа/киреше, % түрүндө” деп аталган 6-7-тилкелерде каржылоо боюнча үстөк баанын/кирешенин жылдык минималдуу жана максималдуу чени пайыздарда чагылдырылат;

“Кирешелүүлүк коэффициенти, % түрүндө” деп аталган 8-9-тилкелерде каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициентинин минималдуу жана максималдуу чени пайыздарда чагылдырылат;

“Чегерүү ыкмасы” деп аталган 10-11-тилкелерде кирешени чегерүү боюнча колдонулган ыкмага жараша (калдык баланска же баштапкы баланска) каржылоо боюнча портфелдин калдыгы чагылдырылат.

Бардык суммалар миң сом түрүндө көрсөтүлүүгө тийиш.

2. 2-бөлүк. "Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет"

21. Бардык статьялар өтүп жаткан мезгилге салыштыруу жана отчеттук жылдын баш жагынан тартып улам өсүү жыйынтыгы менен көрсөтүлөт. Бул отчеттогу суммалар оң же терс мааниде болушу мүмкүн. Терс маанидеги суммалар кашаа ичинде көрсөтүлүүгө тийиш.

Бардык суммалар миң сом түрүндө көрсөтүлүшү зарыл.

1. §. А бөлүкчөсү. "Операциялар боюнча алынган кирешелер"

22. "Коммерциялык банктардын эсептеринде жайгаштырылган акча каражаттары боюнча кирешелер" деп аталган 1-статьяда МФКнын башка банктардагы же финансы-кредит уюмдардагы эсептеринде жайгаштырылган акча каражаттары боюнча алган кирешеси көрсөтүлөт.

"Баалуу кагаздар боюнча киреше" деп аталган 2-статьяда МФКнын баалуу кагаздар боюнча алган кирешеси көрсөтүлөт.

"Финансы-кредит уюмдары тарабынан сунушталган каржылоодон алынган киреше" деп аталган 3-статьяда МФК финансы-кредит уюмдары тарабынан сунушталган каржылоодон алган кирешеси көрсөтүлөт.

"Башка кардарларга берилген каржылоодон алынган кирешелер, анын ичинде" деп аталган 4-статьяда МФКнын каржылоодон алган кирешелери көрсөтүлөт.

"Башка кирешелер" деп аталган 5-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн башка кирешелер чагылдырылат.

"Бардыгы болуп" деп аталган 6-статьяда 1-статьядан тартып 5-статьяны кошо алгандагы статьялар суммасы көрсөтүлөт.

2 §. Б бөлүкчөсү. "Операциялар боюнча келип чыккан чыгашалар"

23. "Юридикалык жактардын мөөнөттүү эсептери боюнча чыгашалары" деп аталган 7-статьяда МФКнын юридикалык жактардын мөөнөттүү эсептери боюнча чыгашалары көрсөтүлөт.

"Жеке адамдардын мөөнөттүү эсептери боюнча чыгашалары" деп аталган 8-статьяда МФКнын жеке адамдардын мөөнөттүү эсептери боюнча чыгашалары көрсөтүлөт.

"Банктардан алынган каржылоо боюнча чыгашалар" деп аталган 9-статьяда МФКнын алынган каржылоо боюнча чыгашалары көрсөтүлөт.

"Башка финансы институттарынан алынган каржылоо боюнча чыгашалар" деп аталган 10-статьяда башка финансы-кредит уюмдарынан алынган каржылоо боюнча чыгашалар көрсөтүлөт.

"Эл аралык финансы институттарынан алынган каржылоо боюнча чыгашалар (каржылоонун башка булактары)" деп аталган 11-статьяда эл аралык финансы институттарынан алынган каржылоо боюнча чыгашалар көрсөтүлөт.

"Башка чыгашалар" деп аталган 12-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн чыгашалар чагылдырылат.

"Бардыгы болуп" деп аталган 13-статьяда 7-статьядан тартып 12-статьяны кошо алгандагы статьялар суммасы көрсөтүлөт.

"Таза киреше" деп аталган 14-статьяда МФК отчеттук мезгил ичинде алган таза кирешеси көрсөтүлөт (6-статья менен 13-статьялар айырмасы).

"РППУ" деп аталган 15-статьяда каржылоо боюнча атайы жана жалпы РППУга чыгашалар көрсөтүлөт.

"РППУга чегерүүдөн кийинки таза киреше" деп аталган 16-статьяда 14 жана 15-статьялар ортосундагы айырма көрсөтүлөт.

3 §. В бөлүкчөсү. "Операциялар боюнча башка киреше"

24. "Комиссиялык жыйымдар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөлөр" деп аталган 17-статьяда комиссиялык жыйымдар жана МФКга сунушталган кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөлөр көрсөтүлөт.

"Курстук айырмадан киреше/чыгым" деп аталган 18-статьяда чет өлкө валютасында ишке ашырылган операциялар боюнча курстук айырмадан МФК ээ болгон кирешелер/тарткан чыгымдар көрсөтүлөт.

"Агенттик банкинг боюнча алынган кирешелер" деп аталган 19-статьяда агенттик келишимдердин негизинде чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоонун натыйжасында МФК алган кирешелер көрсөтүлөт.

"Капиталга жана акцияларга салымдардан, анын ичинде туунду жана ассоциацияланган компанияларга салымдардан кирешелер/дивиденддер" деп аталган 20-статьяда капиталга инвестициялардан жана акцияларга, туунду же ассоциацияланган компания болуп эсептелбеген компаниялардын акцияларына салымдардан дивиденд түрүндө алынган кирешелер, ошондой эле туунду жана ассоциацияланган компаниялардан кирешелер көрсөтүлөт.

"Башка кирешелер" деп аталган 21-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн кирешелер көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп" деп аталган 22-статьяда 17-21-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

4. §. Г бөлүкчөсү. "Операциялар боюнча башка чыгашалар"

25. "Адистердин кызматына жана банктык кызмат көрсөтүүлөргө төлөөлөр боюнча чыгашалар" деп аталган 23-статьяда МФК тарабынан төлөнгөн комиссиялык жыйымдар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөр көрсөтүлөт.

"Башка чыгашалар" деп аталган 24-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн чыгашалар көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп" деп аталган 25-статьяда 23 жана 24-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

5. §. Д бөлүкчөсү. "Операциялык жана административдик чыгашалар, битир берүүгө жана кайрымдуулук иш-чараларына чыгашалар"

26. "Эмгек акылар жана персоналга кеткен башка чыгашалар" деп аталган 26-статьяда МФКнын кызматкерлерине эмгек акы, сый акы жана башка ушундай эле төлөмдөрдү төлөөгө байланыштуу кеткен чыгашалар көрсөтүлөт (МФКнын Директорлор кеңешинин/Башкармасынын/Шариат кеңешинин мүчөлөрүнө төлөөлөрдөн тышкары):

1) эмгек акы жана сый акы;

2) башка төлөөлөр жана субсидиялар (башка төлөмдөр);

3) Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусуна төлөмдөр.

"Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө гонорарлар" деп аталган 27-статьяда МФКнын Директорлор кеңешинин/Башкармасынын/Шариат кеңешинин мүчөлөрүнө төлөнүүчү төлөөлөр жана гонорарлар көрсөтүлөт.

"Менчиктен салыкты кошо алганда, негизги каражаттарга башка чыгашалар (кыймылсыз мүлк)" деп аталган 28-статьяда чегерилген амортизацияны жана менчиктен салык боюнча чыгашаларды кошо алганда, имаратка, курулмаларга, эмеректе, транспорт каражаттарына, жабдууларга, компьютерлерге, программалык камсыздоого жана материалдык эмес активдерге кеткен төмөнкүдөй чыгашалар көрсөтүлөт:

а) ижара төлөмү;

б) коммуналдык кызмат көрсөтүүлөргө чыгашалар;

в) амортизацияга кеткен чыгашалар;

г) башка чыгашалар;

д) менчиктен салык.

"Салыктар" деп аталган 29-статьяда пайда салыгын эске албаганда, салыктарга байланышкан чыгашалар көрсөтүлөт.

"Такафул" деп аталган 30-статьяда камсыздандырууга (такафул) байланыштуу чыгашалар көрсөтүлөт.

"Башка операциялык жана административдик чыгашалар" деп аталган 31-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн бардык операциялык жана административдик чыгашалар көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, операциялык чыгашалар" деп аталган 32-статьяда 26-30-статьялардын суммалары көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, операциялык кирешелер (чыгым)" деп аталган 33-статьяда МФК ээ болгон операциялык кирешелер/тарткан чыгымдар көрсөтүлөт (16 жана 22-статьялардын суммасы менен 25 жана 32-статьялардын суммасы ортосундагы айырма).

"Башка потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам (каржылоо операцияларынан эмес)" деп аталган 34-статьяда каржылоо операцияларынан айырмаланган операциялар боюнча атайы жана жалпы РППУга чыгашалардын суммасы көрсөтүлөт.

"Таза операциялык киреше (чыгым)" деп аталган 35-статьяда 33 жана 34-статьялар ортосундагы айырма көрсөтүлөт.

"Битирге, кайрымдуулукка кеткен чыгашалар" деп аталган 36-статьяда МФКнын битирге, кайрымдуулукка сарптаган чыгашалары көрсөтүлөт.

"Пайда салыгы" деп аталган 37-статьяда МФКнын пайда салыгы боюнча чыгашалары көрсөтүлөт.

"Таза пайда (чыгым)" деп аталган 38-статьяда МФКнын таза пайдасы көрсөтүлөт (35-статья менен 36-37-статьялар ортосундагы айырма).

3. 3-бөлүк. "Капитал түзүмү"

1 §. А бөлүкчөсү. "Капитал түзүмүндөгү өзгөрүүлөр"

27. Капитал өзүндө жөнөкөй жана артыкчылыктуу акцияларды, бөлүштүрүлбөгөн пайданы жана капиталдык камдарды камтыйт. Бул таблицада, 1, 3 жана 13-саптарды кошпогондо, бардык суммалар жыл башынан берки таза суммардык өзгөрүүлөр катары көрсөтүлүүгө тийиш. Бардык азайган жана чыгым суммалары (башкача айтканда, капиталдын кыскарышы, нетто) минус белгисинин ордуна кашаа ичинде көрсөтүлөт. Бардык суммалар миң сом менен көрсөтүлүүгө тийиш.

28. "Бардыгы болуп капитал жана өткөн жылдын акырына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда" деп аталган 1-статьяда корректировкаларды киргизгенге чейин жылдын башына карата алгач балансттык отчетто чагылдырылган капитал суммасы көрсөтүлөт. Өз ишин өтүп жаткан жылдын 1-январынан тартып же андан кийин баштаган

МФК үчүн бул статьяда нөл белгиси коюлат, ал эми баштапкы капитал 2-статьяда көрсөтүлөт.

"Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлбөгөн капитал эсептерин корректировкалоо" деп аталган 2-статьяда жыл башына карата маалыматтардын өзгөрүшүнө алып келген капитал эсебиндеги калдыктардагы бардык өзгөрүүлөрдүн суммасы көрсөтүлөт. Эгерде эч кандай өзгөрүүлөр жүрбөсө, бул сапта нөл белгиси коюлат.

"Бардыгы болуп капитал жана корректировкалоолорду эске алуу менен өткөн жылдын акырына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда" деп аталган 3-статьяда 1 жана 2-статьялардын суммасы көрсөтүлөт. Эгерде эч кандай корректировкалоолор киргизилбесе, анда 3-статьянын мааниси 1-статьянын маанисине барабар болууга тийиш.

"Өтүп жаткан жылдын пайдасы (чыгымы)" деп аталган 4-статьяда жыл башынан берки таза пайда (чыгымы) көрсөтүлөт. Бул берененин мааниси Чогуу алгандагы кирешe жөнүндө отчетто чагылдырылган пайдага/чыгымга дал келүүгө тийиш.

"Өтүп жаткан жылы номиналдан үстөк төлөнгөн таза капитал" деп аталган 5-статьяда өтүп жаткан жылы номиналдан үстөк төлөнгөн капитал (нетто) көрсөтүлөт.

"Жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал" деп аталган 6-статьяда жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан төлөнгөн уставдык капиталга үстөк салынган же уставдык капиталдын өзгөрүшүнө байланыштуу кайра каттоодон өтүү учуруна чейин кошумча капитал катары салынган акча каражаттары көрсөтүлөт. Бул каражаттар, эгерде жеке адамдар жана юридикалык жактар МФКнын уставдык капиталындагы акцияларды/үлүштү сатып алуунун эсебинен төмөнкү шарттарда каражат салуусу жөнүндө МФК алар менен келишим түзгөн шартта гана чегерилет:

- кайтарылып алынгыс (кандай болбосун жагдайга карабастан);
- салынган каражаттарга мөөнөттөрдү белгилөөсүз;
- МФК банкрот абалында калган шартта, ушул каражаттар боюнча талаптар МФКнын акционерлери үчүн белгиленген кезекте эле канааттандырылат.

Кийинчерээк жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан кошумча салынган акча каражаттары МФКнын уставдык капиталына (жөнөкөй же артыкчылыктуу акциялар) багытталышы мүмкүн.

"Өтүп жаткан жылдагы камдардагы өзгөрүүлөр (нетто)" деп аталган 7-статьяда жыл башынан бери капиталдык камдарда жүргөн өзгөрүүлөр көрсөтүлөт:

а) "МФКнын келечекте керектөөлөрү үчүн кам" - МФКнын келечектеги керектөөлөрү үчүн камдагы өзгөрүүлөрдөн жыл ичиндеги таза натыйжа;

б) "баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам" - баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча камдагы өзгөрүүлөрдөн жыл ичиндеги таза натыйжа;

в) "негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча кам" - негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча камдагы өзгөрүүлөрдөн жыл ичиндеги таза натыйжа;

г) "каржылоо боюнча жалпы камдар (РППУ)" - каржылоо боюнча жалпы РППУдагы өзгөрүүлөрдөн жыл ичиндеги таза натыйжа;

д) “пайдаларды теңдештирүүгө камдар” - пайдаларды теңдештирүүгө камдардагы өзгөрүүлөрдөн таза натыйжа;

е) “инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам” - инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга каралган камдагы өзгөрүүлөрдөн таза натыйжа.

"Минус: жөнөкөй акцияларга жарыяланган дивиденддер" деп аталган 8-статьяда отчеттук күнгө карата төлөнбөгөн дивиденддерди кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичинде жарыяланган жөнөкөй акциялар боюнча акча каражаттары түрүндөгү дивиденддер чагылдырылат.

"Минус: артыкчылыктуу акцияларга жарыяланган дивиденддер" деп аталган 9-статьяда кийинки отчеттук мезгил ичинде төлөнүп берилүүгө тийиш болгон дивиденддерди кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичиндеги чектелген төлөө мөөнөтү менен сыяктуу эле, мөөнөтсүз артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган акча каражаттары түрүндөгү бардык дивиденддер көрсөтүлөт.

"Минус: жөнөкөй акцияларга акция формасындагы дивиденддер" деп аталган 10-статьяда кийинки отчеттук мезгил ичинде акционердик капиталда тааныла турган акцияларды кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичиндеги жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган, акциялар формасындагы дивиденддер көрсөтүлөт.

"Минус: артыкчылыктуу акцияларга акция формасындагы дивиденддер" деп аталган 11-статьяда кийинки отчеттук мезгил ичинде акционердик капиталда тааныла турган дивиденддерди кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичиндеги чектелген төлөө мөөнөтү менен сыяктуу эле, мөөнөтү чектелбеген артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган акция формасындагы дивиденддер көрсөтүлөт.

"Өтүп жаткан жылы капиталдагы жана бөлүштүрүлбөгөн таза пайдадагы башка өзгөрүүлөр (нетто)" деп аталган 12-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн, бирок капиталга таасир эте алган башка статьялар боюнча корректировкалоолордун таза суммасы көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп отчеттук мезгилдин акырына карата капитал жана бөлүштүрүлбөгөн пайда" деп аталган 13-статьяда 3-12ге чейинки статьялардын суммасы көрсөтүлөт. Бул сумма отчеттук мезгилдин акырына карата финансылык абал жөнүндө отчетто көрсөтүлгөн капиталдын суммасына барабар болууга тийиш.

2. §. Б бөлүкчөсү. "МФКнын акциялары жана башка баалуу кагаздары жөнүндө маалыматтар"

29. МФКнын акциялары жана башка баалуу кагаздары жөнүндө маалыматтарда МФК чыгарган акциялар менен башка баалуу кагаздар жөнүндө маалыматтар камтылат. Маалыматтар акциялар менен баалуу кагаздардын ээлери (резиденттер жана резидент эместер) боюнча берилет.

30. "Жарыяланган уставдык капитал" деп аталган 1-статьяда МФКнын уюштуруу документтеринде көрсөтүлгөн уставдык капитал чагылдырылат.

"Төлөнгөн уставдык капитал" деп аталган 2-статьяда "Финансылык абал жөнүндө отчет" деп аталган 1-бөлүктүн "Капитал" деп аталган В бөлүкчөсүнүн 24-статьясынын а) жана б) пункттарындагы жөнөкөй жана артыкчылыктуу акциялар көрсөтүлөт.

"Мамлекеттин төлөнгөн уставдык капиталдагы үлүшү" деп аталган 3-статьяда, эгерде болгон болсо, МФКнын төлөнгөн уставдык капиталындагы мамлекетке таандык акциялардын бөлүгү көрсөтүлөт.

Бардык суммалар миң сом түрүндө көрсөтүлүүгө тийиш.

3. §. В бөлүкчөсү. "Бөлүштүрүлбөгөн пайдадагы өзгөрүүлөр"

31. Эгерде отчеттук мезгил ичинде бул отчеттун кайсы болбосун статьясында эч кандай өзгөрүүлөр болбосо, анда нөлдүк маани көрсөтүлөт. Бардык суммалар миң сом менен чагылдырылууга тийиш.

32. "Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлгөн бөлүштүрүлбөгөн пайда" деп аталган 1-статьяда Финансылык абал жөнүндө отчетто жана Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто алгач көрсөтүлгөн МФКнын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы чагылдырылат. Өз ишин өтүп жаткан жылдын 1-январынан же андан кечирээк баштаган МФК бул статьяда нөлдүк маанини көрсөтөт.

"Өткөн жылдын акырына карата көрсөтүлбөгөн бөлүштүрүлбөгөн пайданы корректировкалоо" деп аталган 2-статьяда өткөн жыл үчүн Финансылык абал жөнүндө отчетто бөлүштүрүлбөгөн пайданын баштапкы көрсөтүлгөн сандарына карата корректировкалардын бардык таза суммасы көрсөтүлөт.

"Корректировкалоолорду эске алуу менен өткөн жылдын акырына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда" деп аталган 3-статьяда бул бөлүктүн 1 жана 2-саптарынын

суммалары чагылдырылат. Эгерде эч кандай корректировкалоолор киргизилбесе, анда бул статьянын мааниси 1-статьянын маанисине барабар болууга тийиш.

"Жыл башынан бери пайда (чыгым)" деп аталган 4-статьяда Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет деп аталган 2-бөлүктө көрсөтүлгөн өтүп жаткан мезгил үчүн таза пайда (чыгым) көрсөтүлөт.

"Өтүп жаткан жылы МФКнын келечектеги керектөөлөрү үчүн камдардагы өзгөрүүлөр (нетто)" деп аталган 5-статьяда келечектеги керектөөлөр үчүн каралган камдардагы өтүп жаткан жыл ичинде жол берилген таза өзгөрүүлөр көрсөтүлөт.

"Өтүп жаткан жылы бөлүштүрүлбөгөн пайдага таасир этүүчү башка камдардагы өзгөрүүлөр (нетто)" деп аталган 6-статьяда негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча камдардагы өзгөрүүлөрдү кошо алганда, башка камдардагы өтүп жаткан жыл ичинде бөлүштүрүлбөгөн пайдага таасир эткен таза өзгөрүүлөр көрсөтүлөт.

"Минус: жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акча каражаттары түрүндөгү дивиденддер" деп аталган 7-статьяда отчеттук күнгө карата төлөнбөгөн дивиденддерди кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичинде жөнөкөй акциялар (кадимки) боюнча жарыяланган акча каражаттары түрүндөгү бардык дивиденддер көрсөтүлөт.

"Минус: артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган акча каражаттары түрүндөгү дивиденддер" деп аталган 8-статьяда отчеттук күнгө карата төлөнбөгөн дивиденддерди кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичиндеги төлөө мөөнөтү чектелген сыяктуу эле, мөөнөтсүз артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган, акча каражаттары түрүндөгү бардык дивиденддер көрсөтүлөт.

"Минус: жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акция түрүндөгү дивиденддер" деп аталган 9-статьяда отчеттук күнгө карата капиталда таанылбаган акцияларды кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичиндеги жөнөкөй акциялар (кадимки) боюнча жарыяланган акция түрүндөгү дивиденддер көрсөтүлөт.

"Минус: артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган акция түрүндөгү дивиденддер" деп аталган 10-статьяда отчеттук күнгө карата капиталда таанылбаган дивиденддерди кошо алганда, төлөө мөөнөтү чектелген сыяктуу эле, мөөнөтү белгиленбеген артыкчылыктуу акциялар боюнча акция түрүндө өтүп жаткан жыл ичинде жарыяланган дивиденддер көрсөтүлөт.

"Өтүп жаткан жылы бөлүштүрүлбөгөн пайдадагы башка корректировкалоолор, (нетто)" деп аталган 11-статьяда өтүп жаткан жыл ичинде бөлүштүрүлбөгөн пайдага таасир этүүчү кайсы болбосун бардык башка өзгөрүүлөрдүн нетто-балансы көрсөтүлөт.

"Отчеттук жылдын акырына карата бөлүштүрүлбөгөн пайданын жыйынтыгы" деп аталган 12-статьяда ушул таблицанын 3-11ге чейинки статьялардын суммасы көрсөтүлөт. Бул сумма Финансылык абал жөнүндө отчет деп аталган бөлүктөгү бөлүштүрүлбөгөн пайданын суммасына дал келүүгө тийиш.

4. 4-бөлүк. "Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер жөнүндө маалымат, активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо"

1. §. А бөлүкчөсү. "Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер жөнүндө маалымат"

33. Бул бөлүкчөдө кардарларга жана мөөнөтүндө төлөнбөгөн күндөрдүн санына жараша МФКнын бардык мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдери жөнүндө маалыматтар чагылдырылат.

34. Каржылоолор кардар алган каражаттарды анын ишинин негизги тармагы жана бизнес түрү боюнча эмес, пайдалана турган максатына ылайык, экономика секторлору боюнча бөлүштүрүлүүгө тийиш.

35. "Статьялар" деп аталган 1-тилкеде ал боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз орун алган активдин түрү көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп" деп аталган 2-тилкеде 3 жана 5-тилкелердин суммасы чагылдырылат.

"Күндөлүк (мөөнөтү өткөрүлбөгөн)" деп аталган 3-тилкеде алар боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздары болбогон күндөлүк активдердин суммасы көрсөтүлөт.

"Пролонгацияланган активдер" деп аталган 4-тилкеде пролонгацияланган активдердин суммасы көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер" деп аталган 5-тилкеде активдердин негизги суммасы боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз өлчөмү көрсөтүлөт. 5-тилкенин мааниси 6, 7, 8, 9-тилкелердин маанилеринин суммасына барабар.

6-12-тилкелерде негизги сумма боюнча мөөнөтү өтүп кеткен карыздар күндөр боюнча көрсөтүлөт. Мөөнөттөр карыз пайда болгон учурдан тартып отчеттук күнгө чейин аныкталат.

"Бардыгы болуп чегербөө статусунда турган активдер" деп аталган 13-тилкеде МФКнын ички саясатына ылайык, сый акыны чегерүү токтотулган, мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдердин суммасы көрсөтүлөт. Чегерилбеген статустагы активдер боюнча алардын отчеттук күнгө карата номиналдык наркы чагылдырылат.

"Кардарларга сунушталган каржылоо" деп аталган 1-статьяда кардарларга сунушталган каржылоо көрсөтүлөт жана анда а) - к) пункттары камтылат.

"Финансы-кредит уюмдарына берилген каржылоо" деп аталган 2-статьяда финансы-кредит уюмдарына сунушталган каржылоо суммасы көрсөтүлөт.

"Башка активдер" деп аталган 3-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн, бирок алар боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз бар активдер көрсөтүлөт.

2. §. Б бөлүкчөсү. "Активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо"

36. Кардарлардын эсептерине акча каражаттарын тарткан МФК бул бөлүктү Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/6 токтому менен бекитилген "Активдерди классификациялоо жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө" жобого ылайык толтурат.

37. Бөлүкчөдө, тобокелдик деңгээли боюнча классификациялануга тийиш болгон бардык активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер, ошондой эле алардын ордун жабууга түзүлгөн камдардын өлчөмү жөнүндө маалыматтар камтылат. Сунушталган каржылоо, кардар алган каражаттарды анын негизги иш тармагы жана бизнес түрү боюнча эмес, пайдалана турган максатына ылайык, экономика секторлору боюнча бөлүштүрүлүүгө тийиш. Активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин бардык түрү боюнча алардын наркы отчеттук күнгө карата тиешелүү дисконтту (эгерде болгон болсо) алып салуу менен көрсөтүлөт. Бардык суммалар миң сом менен чагылдырылууга тийиш.

38. "Статьянын аталышы" деп аталган 1-тилкеде классификациялануга тийиш болгон активдин түрү көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп" деп аталган 2-тилкенин мааниси 5, 6, 7, 9, 10, 11-тилкелердин маанилеринин суммасына барабар болууга тийиш. 5, 6, 7, 9, 10, 11-тилкелеринде "нормалдуудан" "жоготууга" чейинки классификациялоого жараша активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер категориясы чагылдырылат.

"Дисконт" деп аталган 3-тилкеде бардык активдер боюнча отчеттук күнгө карата амортизацияланбаган дисконттун өлчөмү көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп, камдар" деп аталган 4-тилкеде активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин ар бир түрү үчүн РППУнун (жалпы жана атайы) өлчөмү чагылдырылат. 4-тилкенин мааниси 8 жана 12-тилкелердин маанилеринин суммасына

барабар болууга тийиш. 8 жана 12-тилкелерде атайы жана жалпы түрлөргө бөлүнгөн РППУ өлчөмү көрсөтүлөт.

3. §. В бөлүкчөсү. "Сунушталган каржылоо боюнча маалымат"

39. Бул бөлүкчөдө отчеттук мезгил ичинде тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясында жана валюталар боюнча максаттуу багытына ылайык берилген активдер боюнча отчеттук мезгилдин акырына карата көлөмү жана орточо алынган үстөк баасы/кирешеси жана кирешелүүлүк коэффициенти пайыздарда көрсөтүлөт. Чет өлкө валютасындагы активдердин көлөмү Улуттук банктын отчеттук мезгилдин акырына карата эсептик курсу боюнча сом эквивалентинде көрсөтүлөт.

40. Орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти ушул усулдук көрсөтмөнүн 44-пунктуна ылайык эсептелинет.

41. 1-9, 11 жана 12-саптарда тиешелүү тармактардагы жүгүртүүлөр көрсөтүлөт.

"Финансы-кредит уюмдарына сунушталган каржылоо" деп аталган 10-сапта финансы-кредит уюмдарына берилген активдер боюнча жүгүртүү көрсөтүлөт.

"Бардыгы болуп" деп аталган 14-сапта отчеттук мезгил ичинде тиешелүү мөөнөттүүлүк категориясына ылайык берилген бардык активдер боюнча отчеттук мезгилдин акырына карата жалпы көлөмү жана орточо алынган үстөк баасы/кирешеси пайыздарда көрсөтүлөт.

4. §. Г бөлүкчөсү. "Областтар боюнча сунушталган каржылоого тиешелүү маалымат"

42. Бул жерде маалыматтар төмөнкү региондор боюнча берилет:

1) № 1 таблица - Бишкек шаары боюнча;
2) № 2 таблица - Чүй областы боюнча;
3) № 3 таблица - Талас областы боюнча;
4) № 4 таблица - Ысык-Көл областы боюнча;
5) № 5 таблица - Нарын областы боюнча;
6) № 6 таблица - Ош областы боюнча;
7) № 7 таблица - Жалал-Абад областы боюнча;
8) № 8 таблица - Баткен областы боюнча.

43. 2-тилкеде МФК тарабынан каржылоого алынган экономика тармактарынын тизмеги көрсөтүлөт.

“Отчеттук чейректин баш жагына карата каржылоо портфели боюнча калдык” деп аталган 3-тилкеде ошол тармакта иштеп жаткан кардарларга берилген каржылоонун орду жабылбаган калдык суммалары көрсөтүлөт.

“Отчеттук чейрек ичинде сунушталган каржылоонун көлөмү” деп аталган 4-тилкеде отчеттук чейрек ичинде сунушталган каржылоо көлөмү көрсөтүлөт.

“Отчеттук чейрек ичинде сунушталган каржылоонун саны” деп аталган 5-тилкеде отчеттук чейрек ичинде каржылоо операцияларынын саны көрсөтүлөт.

“Отчеттук чейрек ичинде иш жүзүндө ордун жабуу көлөмү” деп аталган 6-тилкеде отчеттук чейрек ичинде айкын төлөө көлөмү көрсөтүлөт.

“Отчеттук чейректин акырына карата каржылоо портфелинин калдыгы” деп аталган 7-тилкеде отчеттук мезгилдин акырына каржылоо портфели боюнча калдык көрсөтүлөт.

“Отчеттук мезгилдин акырына орточо алынган үстөк баа/киреше, % түрүндө” деп аталган 8-тилкеде отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк баа/киреше пайыздарда көрсөтүлөт.

“Орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти, % түрүндө” деп аталган 9-тилкеде отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти пайыздарда көрсөтүлөт.

44. Төмөндө отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк бааны/кирешени эсептөө формуласы келтирилген.

Каржылоо боюнча үстөк бааны/кирешени жылдык мааниге туюндуруу төмөнкү формула боюнча ишке ашырылат:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

мында:

I – отчеттук мезгилдин акырына карата жылдык үстөк баа/киреше, пайыздарда,

D – келишимде көрсөтүлгөн үстөк баа суммасы/каржылоо боюнча киреше суммасы,

PV – келишимде көрсөтүлгөн каржылоо суммасы,

m – келишим боюнча каржылоо мөөнөтү (кошумча келишимге ылайык реструктуризациялоо мөөнөтү).

Орточо алынган үстөк баа/киреше = $(X_1 / X * I_1 + X_2 / X * I_2) * 100$

Сунушталган каржылоонун жалпы суммасына (каржылоо портфелинен айкын каржылоо суммасы) бөлүнгөн жана ошол каржылоо түрүнө ылайык, жылдык үстөк баа/киреше ченине көбөйтүлгөн (пайыздык туюндуруу жогоруда көрсөтүлгөн формула боюнча эсептелинет) ар бир каржылоо операциясынын суммасы.

X - өз-өзүнчө каржылоо шартында сунушталган каржылоонун жалпы суммасы,

X_1, X_2 – жылдык үстөк баа/кирешенин бир чени боюнча каржылоо операцияларынын суммасы,

I_1, I_2, - өзүнчө каржылоо операциялары боюнча жылдык үстөк баа/киреше.

5. §. Д бөлүкчөсү. "Каржылоо ыкмалары"

45. 1-тилкеде МФК колдонгон каржылоо ыкмалары чагылдырылат:

1) "топторду күрөөсүз каржылоо" - жеке адамдардын тобун субсидиардык топтун жоопкерчилиги астында күрөөлүк камсыздоосуз каржылоо;

2) "топторду күрөө алдында каржылоо" - күрөөлүк камсыздоонун болушу шартында жеке адамдардын тобун каржылоо;

3) "күрөөсүз жеке каржылоо" - жеке адамдарды жана юридикалык жактарды күрөөлүк камсыздоосуз каржылоо (гарантияларды кошо алганда);

4) "күрөө алдында жеке каржылоо" - күрөөлүк камсыздоонун болушу шартында жеке адамдарды жана юридикалык жактарды каржылоо;

5) "Башкалар" - жогоруда каралбаган башка каржылоо ыкмалары;

6) "Бардыгы болуп" - каржылоонун бардык ыкмалары боюнча активдердин суммасы.

"Сумма" деп аталган 2-тилкеде отчеттук күнгө карата белгилүү бир каржылоо ыкмасы боюнча бардык активдердин калдык суммасы чагылдырылат.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 3-тилкеде ар бир каржылоо ыкмасы үчүн жылдык үстөк баа/киреше чагылдырылат.

"Саны" деп аталган 4-тилкеде каржылоонун ар бир ыкмасына ылайык сунушталган, бирок отчеттук күнгө карата төлөнбөгөн каржылоолордун саны чагылдырылат. Эгерде каржылоо карыз алуучулар тобуна бериле турган болсо, анда ошол топ ичинде жайгаштырылган активдердин санын көрсөтүү зарыл.

"Кирешелүүлүк коэффициенти, % түрүндө" деп аталган 5-тилкеде ар бир каржылоо ыкмасы үчүн кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

6. §. Е бөлүкчөсү. "МФКнын кардарлары жөнүндө"

46. Бул жерде МФКнын кардарларынын курамы (аял жана эркек) боюнча маалыматтар, ошондой эле отчеттук күнгө карата каржылоо портфелиндеги калдык көрсөтүлөт.

7 §. Ж бөлүкчөсү. "Кыргыз Республикасынын областтары боюнча каржылоону тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо"

47. Бул бөлүкчөдө тобокелдик деңгээли боюнча классификацияланууга тийиш болгон, финансылык институттар болуп саналбаган жергиликтүү жана чет өлкө кардарларына берилген каржылоо калдыктарынын суммасы, ошондой эле алардын орду жабууга каралган кам өлчөмдөрү чагылдырылат. Тобокелдик деңгээли боюнча классификацияланууга тийиш болгон каржылоо жана алардын ордун жабууга чет өлкө валютасында түзүлгөн камдар Улуттук банктын отчеттук күнгө карата эсептик курсу боюнча сом эквивалентинде туюндурулат. Бардык суммалар миң сом менен чагылдырылат.

48. Маалыматтар, каржылоо МФКнын кайсы областтык бөлүмү тарабынан берилгенине жараша, республиканын областтары боюнча көрсөтүлөт.

49. "Бардыгы болуп, камдар" статьясындагы маалыматтар "Активдерди жана балансттан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо" деп аталган 4-бөлүктүн Б бөлүкчөсүнүн "Бардыгы болуп камдар" тилкесиндеги маалыматтарга дал келүүгө тийиш.

8 §. З бөлүкчөсү "Кыргыз Республикасынын областтары боюнча башка маалыматтар"

50. Бул бөлүкчөдө республиканын областтары боюнча маалыматтар камтылат.

51. "Филиалдардын саны" деп аталган статьяда МФКнын республиканын областтары боюнча филиалдарынын жалпы саны тууралуу маалыматтар көрсөтүлөт.

"Өкүлчүлүктөрдүн саны" деп аталган статьяда МФКнын республиканын областтары боюнча өкүлчүлүктөрүнүн жалпы саны тууралуу маалымат көрсөтүлөт.

"Каржылоо операцияларынын саны" деп аталган статьяда отчеттук күнгө карата областтар боюнча жеке адамдарга жана юридикалык жактарга МФК тарабынан сунушталган каржылоонун жалпы саны көрсөтүлөт. Банктарга жана башка финансы-кредит уюмдарына сунушталган каржылоо боюнча операциялардын саны жөнүндө маалымат мында камтылбайт. Каржылоо операцияларынын саны боюнча маалыматтар "Каржылоо ыкмалары" деп аталган 4 Д бөлүгүнүн "Бардыгы болуп" деген сабындагы маалыматтарга дал келүүгө тийиш.

"Каржылоо алган кардарлардын саны" деп аталган статьяда МФКдан буга чейин алган каржылоону кайтарып берүү милдеттенмесин өзүнө алган кардарлардын - жеке адамдардын жана юридикалык жактардын жалпы саны көрсөтүлөт. Мында банктар жана башка финансы-кредит уюмдары жөнүндө маалыматтар камтылбайт.

"Алардан акча каражаттары тартылган кардарлардын саны" деп аталган статьяда алардан акча каражаттары тартылган кардарлардын - жеке адамдардын жана юридикалык жактардын жалпы саны көрсөтүлөт.

9. §. И бөлүкчөсү. "Проблемалуу кардарлар боюнча маалымат"

52. Бул бөлүкчөдө кемүү тартибинде мөөнөтүндө төлөнбөгөн эң ири он актив боюнча маалыматтар камтылат. Мында, "проблемалуу" деп төмөндө көрсөтүлгөн шарттардын бирине туура келген активдер эсептелет:

- активдин мөөнөтү 90 күнгө кечиктирилсе;
- эки же андан көп жолу пролонгацияланган болсо;
- эки же андан көп жолу реструктуризацияланган болсо;

- системадан тышкаркы эсепте эсепке алынса.

53. Келтирилген таблицада төмөнкүлөр чагылдырылат:

"Уюмдун аталышы/кардардын аты-жөнү" деп аталган 1-тилкеде юридикалык жактын кардарынын аталышы (уюмдун каттоо документтерине ылайык расмий аталышы) же кардар -жеке адамдын аты-жөнү паспорту боюнча толук көрсөтүлүүгө тийиш.

"Уюмдун дареги/кардар жашаган жер" деп аталган 2-тилкеде юридикалык жактын кардарынын юридикалык жана айкын жашаган жеринин дареги же болбосо жеке адамдын-кардардын катталган жери боюнча дареги көрсөтүлөт.

"Телефону" деп аталган 3-тилкеде юридикалык жактын кардарынын телефон номери же жеке адамдын кардарынын үй же уюлдук телефон номери көрсөтүлөт.

"Берилген күнү" деп аталган 4-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоо сунушталган күн (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

"Төлөө күнү" деп аталган 5-тилкеде каржылоо келишими боюнча сунушталган каржылоо суммасынын ордун жабуу күнү (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

"Каржылоо суммасы" деп аталган 6-тилкеде каржылоо келишими боюнча сунушталган каржылоо суммасы көрсөтүлөт.

"Отчеттук мезгилдин акырына карата үстөк баа/киреше" деп аталган 7-тилкеде жылдык үстөк баа/киреше чагылдырылат.

“Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти” деп аталган 8-тилкеде каржылоо келишими боюнча кирешелүүлүк коэффициенти пайыз түрүндө көрсөтүлөт.

"Максаты" деп аталган 9-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоонун максаттуу багыты көрсөтүлөт (каржылоо сунушталган иш багытынын түрү).

"Кардардын проблемаларынын кыскача баяндалышы" деп аталган 10-тилкеде каржылоо боюнча карыз келип чыккан негизги себептер көрсөтүлөт.

"Негизги карыз" деп аталган 11-тилкеде каржылоонун негизги суммасы боюнча карыз суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 12-тилкеде каржылоо боюнча үстөк баа/киреше боюнча карыз суммасы көрсөтүлөт.

“Кирешелүүлүк коэффициенти” деп аталган 13-тилкеде, эгерде ал отчеттук мезгилге карата кайрадан саналган болсо, кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Туумдар" деп аталган 14-тилкеде мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздар боюнча туум өлчөмү чагылдырылат.

“Карызды кайтаруу боюнча иш-аракеттер” деп аталган 15-тилкеде кардардын карызын кайтаруу боюнча МФКнын иш-аракеттери көрсөтүлөт.

10. §. К бөлүкчөсү. "Параллель (катар) активдер жөнүндө маалымат"

54. "Сумма" деп аталган 3-тилкеде башка финансы-кредит уюмдарынан параллель каржылоо жана/же кредиттерди алган кардарлардын чогуу алгандагы карызынын суммасы көрсөтүлөт.

"Кардарлардын саны" деп аталган 4-тилкеде башка финансы-кредит уюмдарынан параллель каржылоо жана/же кредиттерди алган кардарлардын саны чагылдырылат.

11 §. Л бөлүкчөсү. "Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган реструктуризацияланган активдер"

55. Бул таблицада өзүндө кредит тобокелдигин камтыган реструктуризацияланган активдер боюнча маалыматтар чагылдырылат.

56. "Уюмдун аталышы/Кардардын аты-жөнү" деп аталган 1-тилкеде юридикалык жактын кардарынын аталышы (компаниянын каттоо документтерине ылайык расмий

аталышы) же жеке адамдын кардарынын аты-жөнү паспорту боюнча толук көрсөтүлүүгө тийиш.

57. "Берилген күнү" деп аталган 2-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоо сунушталган күн көрсөтүлөт (күнү, айы, жылы).

"Ордун жабуу күнү" деп аталган 3-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоонун ордун жабуу күнү көрсөтүлөт (күнү, айы, жылы).

"Каржылоо суммасы" деп аталган 4-тилкеде каржылоо келишими боюнча сунушталган каржылоо суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше, % түрүндө" деп аталган 5-тилкеде жылдык үстөк баа/киреше чагылдырылат.

“Кирешелүүлүк коэффициенти, % түрүндө” деп аталган 6-тилкеде каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Максаты" деп аталган 7-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоонун максаттуу багыты көрсөтүлөт (каржылоо берилген иштин түрү).

"Реструктуризациялоо себептери" деп аталган 8-тилкеде активди реструктуризациялоонун негизги себептери көрсөтүлөт.

"Негизги сумма" деп аталган 9-тилкеде каржылоонун негизги суммасы боюнча карыз өлчөмү көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 10-тилкеде аталган актив боюнча үстөк баа/киреше боюнча карыздар суммасы көрсөтүлөт.

“Кирешелүүлүк коэффициенти, % түрүндө” деп аталган 11-тилкеде, эгерде отчеттук мезгилге карата кайрадан саналган болсо, каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Туум" деп аталган 12-тилкеде мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер боюнча туум өлчөмү көрсөтүлөт.

"Реструктуризациялоо күнү" деп аталган 13-тилкеде кошумча келишим боюнча реструктуризациялоо күнү көрсөтүлөт (күнү, айы, жылы).

"Ордун жабуу күнү" деп аталган 14-тилкеде кошумча келишим боюнча реструктуризацияланган активдин ордун жабуу күнү көрсөтүлөт (күнү, айы, жылы).

"Каржылоо суммасы" деп аталган 15-тилкеде кошумча келишим боюнча реструктуризацияланган активдин суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше, % түрүндө " деп аталган 16-тилкеде кошумча келишимге ылайык реструктуризацияланган актив боюнча жылдык үстөк баа/киреше чагылдырылат.

“Кирешелүүлүк коэффициенти, % түрүндө” деп аталган 17-тилкеде каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Мөөнөт" деп аталган 18-тилкеде кошумча келишимге ылайык, каржылоо боюнча милдеттенмени аткаруунун узартылган мөөнөтү көрсөтүлөт.

5. 5-бөлүк. "Кардарлардын эсептери"

(Бул бөлүктү акча каражаттарын тартуу менен иш алып барган МФКлар толтурууга тийиш)

1 §. А бөлүкчөсү "Суммалар боюнча бөлүштүрүлгөн эсептер"

58. Маалыматтар Бишкек шаары жана республиканын областтары боюнча, ошондой эле кардар эсебиндеги акча каражаттарынын суммасына жараша берилет.

59. Областтар боюнча маалыматтар суммардык түрдө берилет. Бардык маалыматтар миң сомдо чагылдырылууга тийиш.

60. "Юридикалык жактардын мөөнөттүү эсептери" деп аталган статьяда юридикалык жактардын чектелген жана чектелбеген мудараба келишими боюнча мөөнөттүү эсептеринин жалпы суммасы көрсөтүлөт.

"Жеке адамдардын мөөнөттүү эсептери" деп аталган статьяда жеке адамдардын чектелген жана чектелбеген мудараба келишими боюнча мөөнөттүү эсептеринин жалпы суммасы көрсөтүлөт.

2 §. Б бөлүкчөсү "Отчеттук мезгил ичинде кардарлардын эсептериндеги акча каражаттардын жылышы"

61. Маалыматтар юридикалык жактар жана жеке адамдар боюнча берилет. Областтар боюнча маалымат суммардык түрдө берилет. Бардык маалыматтар миң сомдо чагылдырылууга тийиш. Чет өлкө валютасындагы эсептер жөнүндө маалымат Улуттук банктын отчеттук күнгө карата расмий курсу боюнча улуттук валюта эквивалентинде сунушталат.

3 §. В бөлүкчөсү. "Төлөө мөөнөттөрү боюнча эсептер"

62. Бул бөлүкчөдө юридикалык жактардын жана жеке адамдардын МФКда төлөө мөөнөттөрүн көрсөтүү менен ачылган эсептеринин саны жана жалпы көлөмү боюнча маалыматтар чагылдырылат.

6-бөлүк. "МФКнын активдеринин жана милдеттенмелеринин кирешелүүлүк чендеринин өзгөрүүсүнө (ГЭП-анализ) жана төлөө мөөнөттөрүнө таасирленишине (ийкемдүүлүгүнө) талдап-иликтөө"

1 §. А бөлүкчөсү. "МФКнын активдеринин жана милдеттенмелеринин кирешелүүлүк чендеринин өзгөрүүсүнө (ГЭП-анализ) жана төлөө мөөнөттөрүнө таасирленишине (ийкемдүүлүгүнө) талдап-иликтөө"

63. Бул бөлүкчө кирешелүүлүк ченинин өзгөрүшүнө дуушарланган активдер менен милдеттенмелердин ортосундагы айырманы өлчөө жардамы аркылуу кирешелүүлүк ченинин тобокелдигине баа берүү үчүн колдонулат.

64. Кирешелүүлүк ченинин өзгөрүшүнө таасирленүүчү активдерге рыноктук чендердин өзгөрүшүнөн улам белгилүү бир убакыт аралыгында кайрадан бааланып турган же ордун жабуу мөөнөтү белгилүү бир мөөнөт аралыгында келип жеткен активдердин акчалай көлөмү кирет. Кирешелүүлүк ченинин өзгөрүшүнө таасирленүүчү милдеттенмелерге кирешелүүлүктүн рыноктук чендеринин өзгөрүшүнөн улам белгилүү бир убакыт аралыгында кайрадан бааланып турган же ордун жабуу мөөнөтү белгилүү бир мөөнөт аралыгында келип жеткен милдеттенмелердин акчалай көлөмү кирет.

65. Кирешелүүлүк ченинин өзгөрүшүнө таасирленүүчү активдер менен милдеттенмелер ортосундагы ажырымдарды ар башка мезгил аралыгында аныктоо, бул отчеттун максаты болуп саналат. Ошол ажырымды талдап-иликтөө МФКнын ишинин кирешелүүлүктүн рыноктук чендеринин өзгөрүшүнө таасирленишин аныктоо ыкмасынын бири болуп саналат.

66. Кирешелүүлүк чендеринин өзгөрүшүнө таасирленген бардык активдердин жана милдеттенмелердин учурдагы баланстык наркы төмөнкү эки мөөнөттүн ичинен эрте катталгандыгынын негизинде тиешелүү мезгилдерде чагылдырылууга тийиш: 1) МФК активдерди/милдеттенмелерди кайра баалоону ишке ашырганга чейинки күндөрдүн саны (рыноктогу жагдайга жараша жана/же мурдагы келишимге ылайык кирешелүүлүк ченин өзгөртүү), же 2) ордун жабуу мөөнөтүнө чейинки күндөрдүн саны.

67. 5 жана 10-статьялардында бул бөлүкчөнүн башка статьяларына кирбеген, кирешелүүлүк ченинин өзгөрүшүнө дуушарланган бардык башка активдер жана милдеттенмелер көрсөтүлөт.

12 жана 13-статьялардынде ар бир мезгил аралыгы үчүн чет өлкө валютасындагы маалыматтар Улуттук банктын отчеттук күнгө карата эсептик курсу боюнча сом эквивалентинде эсептелинет. Бардык суммалар миң сом менен чагылдырылууга тийиш.

"Ажырым" деп аталган 12-статьяда активдердин жана милдеттенмелердин төлөө мөөнөттөрү боюнча ажырымы көрсөтүлөт.

"Кумулятивдик ажырым" деп аталган 13- статьяда ажырымдын суммасы улам өсүш жыйынтыгы менен төлөө мөөнөттөрү боюнча суммасы көрсөтүлөт. Мисалы: "дароо" деп аталган тилкедеги кумулятивдик ажырымдын мааниси "дароо" тилкесиндеги ажырымдын маанисине барабар, ал эми "1-30 күн" деп аталган тилкедеги кумулятивдик ажырымдын мааниси "дароо" жана "1-30 күн" тилкесиндеги ажырымдын маанилеринин суммасына барабар, мындан ары да ушул ыкма колдонулат.

2 §. Б бөлүкчөсү. "Активдерди/милдеттенмелерди төлөө мөөнөтү"

68. Бул бөлүкчөдө активди берүүнүн же милдеттенменин келип чыгышынын баштапкы мөөнөтүнө көз карандысыз, активдерди же милдеттенмелердин төлөө мөөнөтүнө чейинки калган күндөрдүн санына жараша бардык активдер (атайын РППУну алып салуусуз) жана милдеттенмелер чагылдырылат.

69. Активдердин төлөө мөөнөтү жана милдеттенмелердин ордун жабуу боюнча дал келбестиктер аныкталып жана алардын келечекте МФКнын ликвиддүү позициясына таасир этиши мүмкүндүгүн далилдөө ушул отчеттун максаты болуп саналат. Бул бөлүкчө МФКнын отчеттук күнгө карата ликвиддүү позициясын аныктоо үчүн колдонулган инструменттердин бири катары пайдаланылат. Бул отчетто бардык активдер менен милдеттенмелер камтылат. Бардык активдер менен милдеттенмелердин ошол учурдагы баланстык наркы төлөөгө чейинки күндөрдүн санынын негизинде тиешелүү ячейкаларга чегерилүүгө тийиш.

70. Эгерде сунушталган каржылоо боюнча төлөөлөр 30 күндөн 60 күн аралыгында төлөнбөсө жана/же каржылоо эки жолу пролонгацияланган болсо, анда ал "181-365 күнгө чейин" категориясына чегерилүүгө тийиш. Эгерде сунушталган каржылоо 60 күндөн ары төлөнбөй калса жана/же каржылоо эки же андан көп жолу пролонгацияланган болсо жана/же каржылоо чегербөө статусунда турса, анда ал "3 жылдан ашкан мөөнөт" категориясына чегерилүүгө тийиш.

71. 5 жана 10-статьяда бул бөлүкчөнүн башка статьяларына кирбеген бардык башка активдер жана милдеттенмелер төлөө мөөнөттөрүнө ылайык көрсөтүлөт.

6- берене атайы РППУну минуска чыгаруу менен "Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет" деп аталган 1-бөлүктүн "Активдер" деп аталган А бөлүкчөсүнүн 15-статьясына барабар болууга тийиш. 11-берене "Финансылык абал жөнүндө отчет" деп аталган 1-бөлүктүн "Милдеттенмелер" деп аталган Б бөлүкчөсүнүн 23-статьясына барабар болууга тийиш.

12 жана 13-статьялардын ар бир мезгил аралыгы үчүн эсептелинет. Бардык суммалар миң сом менен чагылдырылууга тийиш.

"Ажырым" деп аталган 12-статьяда активдердин жана милдеттенмелердин төлөө мөөнөттөрү боюнча ажырымы көрсөтүлөт.

"Кумулятивдик ажырым" деп аталган 13-статьяда ажырым суммасы улам өсүш жыйынтыгы менен төлөө мөөнөттөрү боюнча көрсөтүлөт. Мисалы: "дароо" деп аталган тилкедеги кумулятивдик ажырымдын мааниси "дароо" тилкесиндеги ажырымдын маанисине барабар, ал эми "1-30 күн" тилкесиндеги кумулятивдик ажырымдын мааниси "дароо" жана "1-30 күн" тилкелериндеги ажырымдын маанилеринин суммасына барабар, мындан ары да ушул ыкма колдонулат.

7-бөлүк "РППУдагы өзгөрүүлөр"

1§. А бөлүкчөсү. "РППУдагы өзгөрүүлөр"

72. "Отчеттук мезгилдин башталышына карата РППУ калдыгы, бардыгы болуп" деп аталган 1-статьяда төмөнкүлөрдү кошо алганда, өтүп жаткан жылдын башталышына карата РППУ эсебиндеги калдык көрсөтүлөт:

1) "атайы камдар" - жыл башына карата классификацияланган активдер боюнча атайы РППУ суммасы;

2) "жалпы камдар" - жыл башына карата классификацияланбаган активдер боюнча потенциалдуу жоготуулардын ордун жабуу үчүн түзүлгөн жалпы РППУ суммасы.

"Кайтарылган активдер (плюс) (МФК менчигине өткөн ошол эле күрөө мүлкү)" деп аталган 2-статьяда мурда эсептен алынып салынган активдерди кайтарып алуунун натыйжасында РППУнун абсолюттук мааниси ага азайтылган сумма көрсөтүлөт.

"Эсептен алынып салынган активдер (минус)" деп аталган 3-статьяда чыгым катары классификацияланган активдерди эсептен алып салуунун натыйжасы катары РППУнун эсеби боюнча калдык ага азайтылган сумма көрсөтүлөт.

"Жыл башынан тартып РППУга чегерүүлөр" деп аталган 4-статьяда өтүп жаткан жыл ичинде РППУга чегерүүлөрдүн айкын өлчөмү көрсөтүлөт.

"Корректировкалоо" деп аталган 5-статьяда отчеттук мезгилдин акырына карата РППУнун тиешелүү суммасындагы бардык өзгөрүүлөрдүн таза суммасы көрсөтүлөт. Аталган сан терс болсо, сумма кашаа ичинде көрсөтүлүүгө тийиш.

"Отчеттук мезгилдин акырына карата РППУ калдыгы, бардыгы болуп" деп аталган 6-статьяда атайы жана жалпы РППУ боюнча 3-беренени минуска чыгаруу менен 1, 2, 4, 5-статьялардын суммасына барабар болгон сумма көрсөтүлөт.

2 §. Б бөлүкчөсү. "РППУнун эсебинен мурда эсептен алынып салынган жана кайтарылган (мурда эсептен алынып салынган) активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер жөнүндө маалымат"

73. Бул бөлүкчөдө өтүп жаткан жыл башынан тартып РППУнун эсебинен эсептеп алынып салынган активдер, ошондой эле өтүп жаткан жыл ичинде сом түрүндө (2, 4, 6-тилкелер) жана Улуттук банктын отчеттук күнгө карата эсептик курсу боюнча сом эквиваленттиндеги чет өлкө валютасында (3, 5, 7-тилкелер) кайтарылып алынган активдер жөнүндө маалыматтар чагылдырылат.

74. Кардарларга сунушталган каржылоолор, кардардын ишинин негизги тармагы жана анын бизнесинин түрү боюнча эмес, өздөштүрүлө турган иш багытына ылайык экономиканын секторлору боюнча бөлүштүрүлүүгө тийиш. Эсептеп алып салуу жана кайтаруу, тиешелүү тилкелерде жана статьяларында чагылдырылууга тийиш. Таза эсептеп алып салуу суммасы дароо эсептелинет. Бардык суммалар миң сом менен чагылдырылууга тийиш.

75. "Статья" деп аталган 1-тилкенин 1, 2, 4, 5, 6 жана 8-статьяларында РППУнун эсебинен эсептеп алынып салынган жана кайтарылган (мурда эсептен алынган) активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер санап көрсөтүлөт.

"Финансы-кредиттик уюмдарга сунушталган каржылоо" деп аталган 1-статьяда жана "Башка кардарларга сунушталган каржылоо" деген 2-статьяда каржылоо наркы (амортизацияланбаган дисконт өлчөмүн минуска чыгаруу менен) РППУну эсептен алып салуусуз көрсөтүлөт.

"Башка активдер" деп аталган 6-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн, бирок өтүп жаткан жылдын башынан тартып РППУнун эсебинен эсептен алынып салынган же өтүп жаткан жыл ичинде кайтарылган (мурда эсептен алынып салынган) бардык активдер көрсөтүлөт.

"Эсептен алып салуу - А" деп аталган 2 жана 3-тилкелерде РППУнун эсебинен эсептен алынып салынган активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммалары көрсөтүлөт.

"Кайтарып алуу - Б" деп аталган 4 жана 5-тилкелерде мурда эсептен алынып салынган, РППУга кайтарылган активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммалары көрсөтүлөт.

"Таза эсептен алып салуу" деп аталган 6 жана 7-тилкелерде эсептен алынып салынган жана кайтарылган активдер менен баланстан тышкаркы милдеттенмелердин өлчөмдөрүнүн ортосундагы айырма көрсөтүлөт, ал мурда эсептен алынып салынган активдер менен баланстан тышкаркы милдеттенмелерди кайтарып алуудан түшкөн таза кирешени (чыгымды) аныктайт.

8. 8-бөлүк. "Ири тобокелдиктер жөнүндө маалымат"

1 §. А бөлүкчөсү. "Ири тобокелдиктер жөнүндө маалымат"

76. Бул бөлүктө МФК кардарларынын ири өлчөмдөгү чогуу алгандагы карызы отчеттук күнгө карата номиналдык наркы боюнча чагылдырылат (мындан ары бул бөлүктө "каржылоо" катары чагылдырылат). Каржылоо суммасы алардын номиналдык наркы боюнча көрсөтүлүүгө тийиш. Бардык суммалар миң сом менен чагылдырылат.

77. "Карыз алуучунун аты-жөнү" деп аталган 2-тилкеде МФКнын ар бир кардарынын аты-жөнү көрсөтүлөт (компаниялардын расмий аталышы мамлекеттик мекеме тарабынан берилген каттоо документине ылайык көрсөтүлөт, ал эми же жеке адамдын толук аты-жөнү берилет).

"Топ" деп аталган 3-тилкеде бир топ катары каралган топтордун ар бир мүчөсү көрсөтүлүүгө тийиш. Мындай топтун ар бир каржылоо бүтүмү өзүнчө статьяда көрсөтүлүшү зарыл. Мисалы, өзүнчө бир адам ал иштеген компания сунуштаган жеке каржылоого ээ болсо, каржылоо боюнча ири бүтүмдөрдү аныктоо максатында мындай бүтүмгө топко чегерилген номер ыйгарылууга тийиш. Мисалы: "А" деп аталган өзүнчө адам жана аны менен байланыштуу эки компания үч каржылоо бүтүмүнө ээ болсо жана алардын бири ири активди (бир топ) түзсө, анда топтун "1" деген номер биринчи, экинчи жана үчүнчү каржылоого ыйгарылууга тийиш. Ал эми кийинки олуттуу каржылоо башка кардарга сунушталса, анда ага "2" деген номер ыйгарылат.

Ошентип, мындай каржылоону төмөнкүчө чагылдырууга болот:

	Кардардын аты-жөнү	Топтун номери
1.	"А" кардардын аты-жөнү	1
2.	"А" кардарынын компаниясы	1
3.	"А" кардарынын компаниясы	1
4.	"В" кардары	2

Ар бир кардарга тиешелүү транзакциялар 4 жана 7-тилкелерде көрсөтүлөт.

Тиешелүү транзакциялар боюнча үстөк баа/киреше 5 жана 8-тилкелерде көрсөтүлөт.

Ар бир кардардын 4 жана 7-тилкелердин суммасына барабар жалпы карызы 9-тилкеде көрсөтүлөт.

МФК тарабынан сунушталган каржылоонун негизги суммасы боюнча кардардын мөөнөтүндө төлөнбөгөн карызынын созулушу (төлөө мөөнөтү) "Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер, күндөр" деп аталган 10-тилкеде көрсөтүлөт. Бул позиция каржылоо мөөнөтүндө төлөнбөгөн катары эсептелген күндөн тартып жана отчеттук күнгө карата күндөрдө чагылдырылат.

2 §. Б бөлүкчөсү. "Аффилирленген жактар менен операциялар тууралуу жалпы маалымат"

78. "Аффилирленген жактын аталышы" деп аталган 2-тилкеде МФКнын ага каржылоо сунушталган жана ошондой эле активдер сунушталган аффилирленген жактын аталышы көрсөтүлөт.

"Операциянын суммасы" жана "Операциянын түрү" деп аталган 3-4-тилкелерде аффилирленген жактар менен ишке ашырылган операциялар суммасы жана түрү көрсөтүлөт.

"Операция башталган күн" жана "Операциянын аяктаган мөөнөтү жана күнү" деп аталган 5-6-тилкелерде операциялар башталган жана аяктаган күн көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше" жана "Кирешелүүлүк коэффициенти" деп аталган 7-8-тилкелерде операциялар боюнча үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти пайыздарда чагылдырылат.

"Күрөө" жана "Күрөөнүн ээси" деген 9-10-тилкелерде күрөөнүн түрү жана аны сунуштаган жак (кардар) көрсөтүлөт.

"Операцияны жүргүзүү шарттары" деген 11-тилкеде аффилирленген жак менен бүтүмдөрдү ишке ашыруу шарттары чагылдырылат.

3 §. В бөлүкчөсү. "Уюштуруучулардан/акционерлерден займдар"

79. "Уюштуруучу/акционер" деп аталган 2-тилкеде МФКнын уюштуруучусу/акционери толук көрсөтүлөт.

"Сумма" деп аталган 3-тилкеде келишим боюнча каржылоо суммасы көрсөтүлөт.

"Берилген күнү" деп аталган 4-тилкеде келишим боюнча каржылоо сунушталган күн көрсөтүлөт (жылы, күнү, айы).

"Төлөө күнү" деп аталган 5-тилкеде келишим боюнча каржылоонун төлөө күнү көрсөтүлөт (жылы, күнү, айы).

"Каражаттар калдыгы" деп аталган 6-тилкеде МФКнын уюштуруучулары/ акционерлери тарабынан сунушталган каржылоонун калган суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/чыгаша" деп аталган 7-тилкеде келишимге ылайык каржылоо боюнча үстөк баа/чыгаша көрсөтүлөт.

"Валюта" деп аталган 8-тилкеде каржылоо сунушталган валюта көрсөтүлөт.

"Башка шарттар" деп аталган 9-тилкеде бул каржылоо боюнча башка кошумча шарттар көрсөтүлөт.

9. 9-бөлүк. "Кызматчылар менен жүргүзүлгөн операциялар тууралуу маалымат"

80. Бул бөлүк МФК тарабынан өз кызматкерлерине берилген каржылоо жана ушул сыяктуу активдер боюнча маалыматтарды камтыйт. Каржылоо жана МФКнын ушул сыяктуу активдеринин суммасы алардын номиналдык наркы боюнча көрсөтүлүүгө тийиш.

81. "Кызматчынын аты-жөнү" деп аталган 2-тилкеде кызматкерлердин аты-жөнү толук көрсөтүлөт. Бул бөлүктү толтуруу тартиби "Ири тобокелдиктер жөнүндө маалымат" деп аталган 8-бөлүктү толтуруу тартибине окшош.

10. 10-бөлүк. "Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалымат"

82. Ушул бөлүк Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-майындагы № 24/11 токтому менен бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча

операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелерине ылайык толтурулат.

11. 11-бөлүк. "Кардарларга берилген каржылоо жөнүндө маалымат"

83. Бул бөлүк каржылоо портфели боюнча статистикалык маалыматтарды сунуштайт. Андагы маалыматтар консолидацияланган негизде, ошондой эле областтар боюнча түзүлөт.

84. Кирешелүүлүктүн орточо алынган эффективдүү чени Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген "Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сый акы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык ченди эсептөө жөнүндө" жобого жана ушул усулдук көрсөтмөлөрдүн 44-пунктуна ылайык эсептелинет.

1 §. "Каржылоо шарттары жөнүндө маалымат"

85. Бул формада каржылоо ыкмалары жана төлөө шарттары, ошондой эле күрөөгө карата коюлган талаптар, б.а негизги күрөө жана кошумча күрөө жөнүндө маалыматтар, ошондой эле төлөө шарттары тууралуу маалыматтар берилет.

2 §. "МФКнын персоналы жөнүндө маалымат"

86. Бул бөлүктө МФКнын кызматкерлеринин саны, түзүмдүк бөлүмү жана эмгек акыларынын деңгээли боюнча кошумча маалымат берилет.

87. "Катталган персоналдын, кызматчынын саны" деп аталган 1-статьяда иштеп жаткан кызматкерлердин, ошондой эле өргүүдөгү кызматкерлердин айкын саны көрсөтүлөт (мисалы, бала багуу өргүүсү боюнча 3 жылга чейин). Мындан тышкары, мөөнөттүү эмгек келишими менен иштеген кызматкерлердин санын, башка уюмдун кызматкери болуп саналбаган, контракт боюнча иштеген кызматкерлердин санын көрсөтүү зарыл. Кызматкерлердин санын отчеттук чейректин ар бир календардык күнүнө карата кошуп, алынган санды чейректеги календардык күндүн санына бөлүү менен кызматкерлердин орточо санын аныктайбыз.

"Кызматчылардын орточо эмгек акыларын жана башка орточо көрсөткүчтөрүн эсептөөдө колдонулуучу саны" деп аталган 2-статьяда отчеттук мезгил ичинде иштеген кызматкерлердин саны көрсөтүлөт. Толук эмес иш күнү менен иштеген же белгилүү бир тапшырманы аткаруу үчүн ишке тартылган кызматкерлердин саны айкын иштеген сааттарга пропорционалдуу эсептелет: отчеттук ай ичинде иштеген адам сааттарынын санын биринчи иш күнүнүн узактыгына (сааттарга) бөлүп, андан кийин отчеттук айдын жумуш күндөрүнүн санына бөлүү зарыл.

"Эмгек акы фонду (анын ичинде финансылык көмөк көрсөтүү жана социалдык жеңилдиктер, миң сом түрүндө)" деп аталган 3-статьяда негизги эмгек акыны, эмгек акыга карата үстөк акыны, сый акыларды жана башка төлөмдөрдү кошо алганда, эмгек акыны төлөө үчүн каралган сумма көрсөтүлөт.

12. 12-бөлүк. "Чечмелөө"

1 §. А бөлүкчөсү. "Банк менен агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү ишке ашыруу боюнча маалымат"

88. “Банктын аталышы” деп аталган 2-тилкеде агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөр ишке ашырыла турган коммерциялык банктардын аталышы көрсөтүлөт.

“Которуу системасы” деп аталган 3-тилкеде операциянын түрү, башкача айтканда которуу системаларынын аталышы көрсөтүлөт.

“Операциялардын саны” деп аталган 4-тилкеде отчеттук мезгил ичинде агенттик келишим боюнча ишке ашырыла турган операциялардын саны көрсөтүлөт.

“Операциялардын көлөмү, жыл башынан бери бардыгы болуп” деп аталган 5-тилкеде МФК тарабынан жүзөгө ашырыла турган операциялардын чогуу алгандагы суммасы жыл башынан тартып улам өсүш жыйынтыгы менен сомдук эквивалентте көрсөтүлөт.

“Анын ичинде отчеттук мезгил ичинде” деп аталган 6-тилкеде МФК тарабынан отчеттук мезгил ичинде которуу системалары боюнча жүзөгө ашырыла турган операциялардын суммасы көрсөтүлөт.

2 §. Б бөлүкчөсү. "Финансы- насыялык уюмдарда ишке ашырылган операциялар жана инвестициялар боюнча чечмелөөлөр"

89. "Уюмдун аталышы" деп аталган 3-тилкеде төмөнкү статьялар боюнча салымдар/инвестициялар салынган уюм көрсөтүлөт:

1) банктарды кошо алганда, финансылык уюмдардын эсептериндеги акча каражаттары;

2) инвестициялар жана финансылык катышуу;

3) мамлекеттик баалуу кагаздар. Мында мамлекеттик казына векселдерине жана мамлекеттик казына облигацияларга бөлүштүрүлгөн маалыматтар көрсөтүлөт. МФК акча каражаттарын алардын Шариат стандарттарына ылайык келүүсү шартында мамлекеттик баалуу кагаздарга инвестициялоого укуктуу.

“Отчеттук мезгилдин башына карата калдыгы” жана “Отчеттук мезгилдин акырына карата калдык” деп аталган 4 жана 7-тилкелерде отчеттук мезгилдин башталышына жана акырына карата операциялар боюнча акча каражаттардын калдыгы, тиешелүүлүгүнө жараша көрсөтүлөт.

“Отчеттук мезгил ичинде эсептериндеги акча каражаттарынын же инвестицияларынын көбөйүүсү” деп аталган 5-тилкеде отчеттук мезгил ичинде эсептердеги акча каражаттардын же инвестициялардын көбөйүшү көрсөтүлөт.

“Отчеттук мезгил ичинде эсептериндеги акча каражаттарынын же инвестицияларынын азайышы” деп аталган 6-тилкеде отчеттук мезгил ичинде эсептердеги акча каражаттардын же инвестициялардын азайышы көрсөтүлөт.

“Орточо алынган үстөк баа/киреше, отчеттук мезгилдин акырына карата %да” деп аталган 8-тилкеде финансылык уюмдун эсептериндеги акча каражаттар жана инвестициялар боюнча орточо үстөк баа/киреше пайыздарда чагылдырылат.

“Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти, %да” деп аталган 9-тилкеде эсептердеги акча каражаттар жана финансылык уюмга инвестициялар боюнча кирешелүүлүктүн орточо алынган коэффициенти пайыздарда көрсөтүлөт.

13. "Чет өлкө активдери жана милдеттенмелери боюнча отчет"

90. Бул бөлүк МФКнын чет өлкөдөгү активдери жана резидент эместер алдындагы милдеттенмелери жөнүндө статистикалык маалыматтарды камтыйт.

Чет өлкө инвесторлору алдындагы жеке карыздык милдеттенме жөнүндө отчет эки формадан турат: № 1-НД форма жана № 2-НД форма.

1 §. № 1-НД форма "Жеке карыздык милдеттенме/кредитордук карыз жөнүндө маалыматтар"

91. "Жеке карыздык милдеттенме/кредитордук карыз жөнүндө маалыматтар" № 1-НД формасы ар бир каржылоо операциясына өз-өзүнчө келишимге кол коюлгандан күндөн тартып, 10 жумуш күнү ичинде бир жолу толтурулат.

92. МФК боюнча базалык маалымат төмөнкү маалыматтарды камтыйт:

1) "Кардардын (резиденттин) аталышы - документти түзүүчүнүн коду" - МФКнын толук расмий аталышы жана Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин ишканалардын жана уюмдардын жалпы республикалык кодификаторунун коду (ОКПО) көрсөтүлөт;

2) "Кардардын (резиденттин) аталышы - документ түзүүчү" - МФКнын толук расмий аталышы көрсөтүлөт;

3) "Аймак (областы, район, шаар, калк конуштары)":

а) "областы" - МФКнын башкы кеңсеси жайгашкан областтын аталышы көрсөтүлөт;

б) "район" - МФКнын башкы кеңсеси жайгашкан райондун аталышы көрсөтүлөт;

в) "шаар же калк конуштары" – МФКнын башкы кеңсеси жайгашкан шаар же калк конуштары көрсөтүлөт;

4) "Дареги (почта индекси, көчө, үй №)":

а) "почта индекси" - почта бөлүмүнүн индекси көрсөтүлөт;

б) "көчө, үй № " - көчөнүн аты жана башкы кеңсенин имаратынын номери көрсөтүлөт;

5) "экономикалык иштин түрү" - экономикалык иштин түрү көрсөтүлөт;

6) "телефон" - МФКнын расмий телефон номери көрсөтүлөт;

7) "факс" - МФКнын расмий факс номери көрсөтүлөт;

8) "электрондук дарек" - МФКнын электрондук почтасынын расмий дареги көрсөтүлөт.

93. Жеке карыздык милдеттенме/кредитордук карыз жөнүндө отчетто төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

1) “каржылоо операциясынын коду” - Улуттук банк тарабынан ыйгарылат;

2) “кардардын түрү” - саналып көрсөтүлгөн тизмеден тиешелүү саптагы кардардын тиби белгиленет;

3) “экономика сектору” - келтирилген тизмеден отчет берүүчү МФК таандык болгон, экономика сектору бөлүп көрсөтүлөт;

4) “келишим түрү”- келишимдин тиби көрсөтүлөт, эгерде бул пунктта келишим түрү көрсөтүлбөсө, ал 18-пункттун эскертүү бөлүгүндө жазылат;

5) “төлөмдөрдү төлөө ишке ашырылат” - келтирилген тизмеден негизги сумманын төлөмдөрү кандай түрдө төлөнө тургандыгы көрсөтүлөт, эгерде бул пунктта негизги сумманын төлөмдөрүнүн түрү көрсөтүлбөсө, ал 18-пункттун эскертүү бөлүгүндө жазылат;

6) “негизги сумманы төлөө” - каржылоо операцияларынын жеңилдик берилген мезгили айларда, графикте каралган негизги сумманын биринчи жана акыркы төлөмдөрү, насыя (займ) же баалуу кагаздар боюнча негизги карыздын ордун жабуунун эсебинен жыл ичиндеги төлөмдөрдүн саны көрсөтүлөт;

7) “кредитордун аталышы/ээлик кылуучунун аты-жөнү” - кредитордун аты толук көрсөтүлөт, эгерде 4-пункттун 4-пунктчасы көрсөтүлгөн болсо, анда бул пунктта эсеп ээсинин аты-жөнү чагылдырылат;

8) “өлкөсү” - кредитордун өлкөсү көрсөтүлөт;

9) “кредитордун/ээлик кылуучунун түрү” - кредитордун же каражаттар баалуу кагазды резидент эмеске сатуунун эсебинен тартылган болсо, баалуу кагазга ээлик кылуучунун тиби белгиленет;

10) “инвестордун түрү” - бул пунктта кредитор түздөн-түз чет өлкө инвестору болуп саналары же саналбай тургандыгы белгиленет;

11) “макулдашууга кол коюу күнү”- кардар менен кредитор ортосунда каржылоо боюнча макулдашууга же болбосо соода бүтүмүн тариздөө учурунда сатып алуучу менен

берүүчүнүн ортосунда товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө келишимге кол коюу күнү көрсөтүлөт;

12) "каржылоонун/тартылган каражаттардын/кредитордук карыздын суммасы" - эгерде форма баштапкы каржылоо үчүн толтурулса, анда 1-пунктчада товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө келишимдин/каржылоо боюнча макулдашуунун шарттарына ылайык берилүүчү каржылоонун/тартылган каражаттардын/кредитордук карыздын (же баалуу кагаздын номиналдык наркы) жалпы суммасы гана көрсөтүлөт. Эгерде форма реструктуризацияланган карыз үчүн толтурулса, анда 1-пунктчада Каржылоону реструктуризациялоо (же кайра тариздөө) жөнүндө макулдашууга ылайык, мөөнөтүндө төлөнбөгөн негизги сумманы жана кайра таризделген үстөк бааны/чыгашаны бөлүп берүү менен каржылоонун жалпы суммасы көрсөтүлөт. Ал эми 2-пунктчада Улуттук банк тарабынан ыйгарылган баштапкы каржылоонун коду, реструктуризациялана турган мөөнөтүндө төлөнбөгөн сумма көрсөтүлөт;

13) "каржылоонун/тартылган каражаттардын/кредитордук карыздын валютасы" - товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө келишимдин/каржылоо боюнча макулдашуунун шарттарына ылайык, кредитордун/товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун (эсептин ээси же баалуу кагазды сатып алуучу) алдында кардардын/сатып алуучунун милдеттенмеси берилген валюта көрсөтүлөт;

14) "үстөк баа/чыгаша" - алынган каржылоо боюнча же товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо боюнча төлөнө турган үстөк баа/чыгаша чагылдырылат;

15) "үстөк баанын/чыгашанын ордун жабуу күнү" - чегерилген үстөк баанын/чыгашанын ордун жапкан биринчи жана акыркы төлөмдөр жүргүзүлгөн күн, ошондой эле үстөк баа/чыгаша боюнча графикке ылайык бир жыл ичиндеги төлөмдөрдүн саны көрсөтүлөт;

16) "комиссиялык төлөмдөрдүн чени" - каржылоо суммасы боюнча кредиторго төлөнүп берилүүчү комиссиялык төлөмдөрдүн чени көрсөтүлөт;

17) "карыздык милдеттенмени тейлөө" - насыя (займ)/кредитордук карыз боюнча негизги сумманын ордун жабуу эсебинен айкын төлөмдөр жана каржылоону алгандан баштап отчеттук күнгө чейин чегерилген үстөк баа/чыгаша чагылдырылат.

Эскертүү: Көрсөтүлгөн маалыматтардын аныктыгы жана тууралыгы жетекчинин жана башкы бухгалтердин кол тамгалары жана МФКнын мөөрү менен ырасталат.

2 §. № 2-НД форма "Карыздык милдеттенмени/кредитордук карызды тейлөө боюнча маалыматтар"

94. Ушул форма МФК тарабынан чейрек сайын толтурулат жана отчеттук чейректен кийинки айдын 20сынан кечиктирилбестен сунушталат.

95. МФК жөнүндө № 2-НД формасындагы базалык маалыматтар "Жеке карыздык милдеттенме/кредитордук карыз жөнүндө маалыматтар" № 1-НД формасына окшош толтурулат.

96. Таблицадагы бардык маалыматтар ар бир каржылоо операциясы боюнча өзүнчө, каржылоо сунушталган валютада көрсөтүлөт.

Өлчөө бирдиги: миң акча бирдиги (мисалы: миң сом, миң АКШ доллары, миң орус рубли).

3 §. 1-таблица "Жеке карыздык милдеттенмени тейлөө жөнүндө отчет"

97. Отчетто карыздык милдеттенмени/кредитордук карызды иш жүзүндө тейлөө жөнүндө маалыматтар берилет.

"Каржылоо бүтүмүнүн коду" деп аталган тилкеде код Улуттук банк тарабынан ыйгарылат. "Каржылоо валютасы" деп аталган тилкеде каржылоо алынган валюта көрсөтүлөт.

"Мезгилдин башталышына карата карыз, бардыгы болуп" деп аталган тилкеде отчеттук мезгилдин башталышына карата карыздын өлчөмү/топтолгон кредитордук карыз көрсөтүлөт.

"Мезгил ичиндеги өзгөрүүлөр" тобундагы тилкелерде отчеттук чейрек ичиндеги өзгөрүүлөр көрсөтүлөт:

1) "алынды" тобундагы тилкелерде:

- "товарлар, жабдуулар" тилкесинде чет өлкө инвестору тарабынан кредитке берилген товарлар менен жабдуулардын суммасы акчалай көрсөтүлөт;

- "кызмат көрсөтүүлөр" тилкесинде чет өлкө инвестору тарабынан кредитке берилген кызмат көрсөтүүлөрдүн суммасы акчалай көрсөтүлөт;

- "акча түрүндө" тилкесинде чет өлкө инвестору тарабынан акча түрүндө берилген сумма көрсөтүлөт;

2) "орду жабылды" тобундагы тилкелерде:

- "негизги сумма" тилкесинде отчеттук мезгил ичинде төлөнгөн негизги сумма көрсөтүлөт;

- "үстөк баа/чыгаша" деп аталган тилкеде отчеттук мезгил ичинде төлөнгөн үстөк баа/чыгаша чагылдырылат;

3) "мөөнөтүндө төлөнбөгөн" тобундагы тилкелерде:

- "негизги сумма" тилкесинде МФКнын отчеттук мезгил ичинде негизги сумма боюнча орду жабылбаган карызы көрсөтүлөт;

- "үстөк баа/чыгаша" тилкесинде МФКнын отчеттук мезгил ичинде үстөк бааны/чыгашаны төлөп берүү боюнча орду жабылбаган карызы көрсөтүлөт.

"Мезгилдин акырына карата карыз, бардыгы болуп" деп аталган тилкеде төмөнкү формула боюнча эсептелүүчү карыздын/топтолгон кредитордук карыздын суммасы көрсөтүлөт:

"Мезгилдин акырына карата карыз, бардыгы болуп" = "Мезгилдин башталышына карата карыз, бардыгы болуп" + "Алынды (акча түрүндө бардыгы болуп товарлар, жабдуулар, кызмат көрсөтүүлөр)" - "Негизги сумманын орду жабылганы" + "Негизги сумманын мөөнөтүндө төлөнбөгөнү".

4 §. 2-таблица "Негизги сумманы төлөө (болжолдоо)"

98. Бул таблицада отчеттук мезгилден кийинки чейректен тартып товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө келишимдин/каржылоо боюнча макулдашуунун графигине ылайык, негизги карыз/кредитордук карыз боюнча төлөөлөр жөнүндө болжолдуу маалыматтар чагылдырылат.

5 §. 3-таблица "Каржылоо боюнча үстөк бааны/чыгашаны төлөө (болжолдоо)"

99. Таблицада отчеттук мезгилден кийинки чейректен тартып товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө келишимдин/каржылоо боюнча макулдашуунун графигине ылайык, үстөк баа/чыгаша/кредитордук карыз жөнүндө болжолдуу маалыматтар чагылдырылат.

Эскертүү:

Көрсөтүлгөн маалыматтардын аныктыгы жана тууралыгы жетекчинин жана башкы бухгалтердин кол тамгалары жана МФКнын мөөрү менен ырасталат.

6 §. Форма "Чет өлкө банкында ачылган эсеп жөнүндө билдирүү"

100. Бул формада чет өлкө банкында ачылган эсеп жөнүндө маалыматтар ошол банктын жана МФКнын реквизиттерин көрсөтүү менен чагылдырылат, ошондой эле ачылган эсеп жөнүндө толук маалымат камтылат.

101. "Толук аталышы" деп аталган тилкеде МФКнын жайгаштырылган акча каражаттары чагылдырылган эсеп ачылган банктын толук расмий аталышы көрсөтүлөт.

"Телефонду, факсты жана E-mail почтаны көрсөтүү менен толук юридикалык дарек" деп аталган тилкеде эсеп ачылган банктын толук юридикалык дареги, телефон менен факстын расмий номерлери жана банктын электрондук почтасынын расмий дареги көрсөтүлөт.

"Эсеп ачылган күн" 1-пунктунда банкта эсеп ачылган күн көрсөтүлөт.

"Эсеп тиби" 2-пунктунда банктык эсептин тиби көрсөтүлөт.

"Эсеп валютасы" 3-пунктунда банктык эсептин валютасы көрсөтүлөт.

Кошумча маалымат катары төмөнкүлөр маалымдалат:

"Эсеп ачкан резиденттин толук аталышы (жеке адамдын аты-жөнү)" 1-пунктунда МФКнын толук расмий аталышы көрсөтүлөт.

"Юридикалык (үй) дареги" 2-пунктунда телефон, факс номерлери жана E-mail почтасын көрсөтүү менен МФКнын толук расмий дареги көрсөтүлөт.

"Менчик түрү" 3-пунктунда МФКнын менчигинин түрү көрсөтүлөт.

"Мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн номери" 4-пунктунда - МФКнын Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн номери көрсөтүлөт.

7 §. Чет өлкө банкынын эсептериндеги каражаттардын калдыгы жөнүндө маалымат

102. Чет өлкө банктарынын эсептериндеги каражаттардын калдыгы жөнүндө маалыматтарда эсеп валютасы, МФКнын реквизиттери жана эсеп ачылган банктын реквизиттери көрсөтүлөт.

103. Маалыматтар МФК тарабынан чейрек сайын толтурулат жана отчеттук чейректен кийинки айдын 20сынан кечиктирилбестен сунушталат.

"____-жылдын ____-чейреги үчүн" деп аталган статьяда отчет сунушталган чейрек көрсөтүлөт.

"Резиденттин аталышы" деп аталган статьяда МФКнын толук расмий аталышы көрсөтүлөт.

"Банктын аталышы" деп аталган статьяда эсеп ачылган чет өлкө банкынын толук расмий аталышы көрсөтүлөт.

"Өлкө" деп аталган статьяда - эсеп ачылган чет өлкө банкынын өлкөсү көрсөтүлөт.

"Эсеп валютасы" деп аталган статьяда эсеп ачылган валюта көрсөтүлөт.

Отчеттук мезгил ичиндеги өзгөрүүлөр:

1) "бир мезгилдин башталышына карата калдык" - мезгилдин башталышына карата калдык эсеп валютасынын миң бирдиктеринде жана миң АКШ долларында көрсөтүлөт;

2) "бир мезгилдин акырына карата калдык" - мезгилдин акырына карата калдык эсеп валютасынын миң бирдиктеринде жана миң АКШ долларында көрсөтүлөт.";

2) жогоруда аталган токтом менен бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан микрокредиттик компаниялардын жана микрокредиттик агенттиктердин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толтуруусу боюнча усулдук көрсөтмөлөрдүн:

- 23-пункту төмөнкүдөй мазмундагы он экинчи, он үчүнчү, он төртүнчү, он бешинчи абзацтар менен толукталсын:

«Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 6-тилкеде каржылоонун ар бир ыкмасы боюнча кирешелүүлүктүн орточо салмактанып алынган коэффициенти көрсөтүлөт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чендин аныктамасы менен шайкеш. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштырылуучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө депозит эсебинде акча каражаттарды жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы берилгендигине же кардардын каржылоону алууга байланыштуу төлөмдөрү эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген "Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сыйакы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө" жобого ылайык эсептелинет.

Орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти берилген усулдук көрсөтмөлөрдүн 26-пунктуна ылайык эсептелинет.»;

- 25-пункттун он төртүнчү абзацы төмөнкүдөй мазмундагы редакцияда берилсин:

"Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 13-тилкеде тармактар боюнча бөлүштүрүү менен берилген каржылоо боюнча отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт";

- 26-пункт төмөнкүдөй мазмундагы редакцияда берилсин:

«26. Төмөндө отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк бааны/кирешени эсептөө формуласы келтирилген.

Каржылоо боюнча үстөк баа/кирешени төмөнкү формула боюнча жылдык мааниге келтирүүгө болот:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

мында:

I – отчеттук мезгилдин акырына карата жылдык үстөк баа/киреше, пайыздарда,

D – келишимде көрсөтүлгөн үстөк баа суммасы/каржылоо боюнча киреше суммасы,

PV – келишимде көрсөтүлгөн каржылоо суммасы,

m – келишим боюнча каржылоо мөөнөтү (кошумча келишимге ылайык реструктуризациялоо мөөнөтү).

Орточо салмактанып алынган чен = $(X_1/X*I_1+ X_2/X*I_2)*100$

Ар бир каржылоо операциясынын суммасы сунушталган каржылоонун жалпы суммасына (каржылоо боюнча портфелден айкын каржылоо суммасы) бөлүнөт жана ошол каржылоо түрүнө ылайык, жылдык үстөк баа/киреше ченине көбөйтүлөт (пайыздык туюндуруу жогоруда көрсөтүлгөн формула боюнча эсептелинет).

X - өз-өзүнчө каржылоо шартында сунушталган каржылоонун жалпы суммасы,

X_1, X_2 - жылдык үстөк баанын/кирешенин бир чени боюнча каржылоо операцияларынын суммасы,

I_1, I_2, - өзүнчө каржылоо операциялары боюнча жылдык үстөк баа/киреше.»;

- 27-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 29-пункттун жетинчи абзацы төмөнкүдөй мазмундагы редакцияда берилсин:

"Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 13-тилкеде тармактар боюнча берилген каржылоо боюнча отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

- 31-пункттун жетинчи, сегизинчи, тогузунчу, онунчу, он биринчи, он экинчи абзацтары төмөнкүдөй мазмундагы редакцияда берилсин:

""Отчеттук мезгилдин акырына үстөк баа/киреше, %да" жана "Отчеттук мезгилдин акырына кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 7 жана 8-тилкелерде каржылоо келишими боюнча үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти каржылоо келишими боюнча пайыздарда чагылдырылат.

"Максаты" деп аталган 9-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоонун максаттуу багыты көрсөтүлөт (каржылоо сунушталган иш багытынын түрү).

"Кардардын проблемаларынын кыскача баяндалышы" деп аталган 10-тилкеде каржылоо боюнча карыздын пайда болушунун негизги себептери көрсөтүлөт.

"Негизги карыз" деп аталган 11-тилкеде каржылоонун негизги суммасы боюнча карыздын суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа" жана "Кирешелүүлүк коэффициенти" деп аталган 12 жана 13-тилкелерде каржылоо боюнча үстөк баа/киреше жагында карыз жана эгерде отчеттук мезгилге карата кайрадан саналган болсо, каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Кардардын карызын кайтаруу боюнча МКК/МКА тарабынан көрүлгөн иш-аракеттер" деген 14-тилкеде кардардын карызын кайтаруу боюнча МКК/МКА тарабынан көрүлгөн иш-аракеттер көрсөтүлөт.";

- "Активдер тууралуу маалымат" деп аталган 3-бөлүктүн жетинчи параграфынын аталышы төмөнкүдөй мазмундагы редакцияда берилсин:

"7 §. Ж бөлүкчөсү "Тармактар жана региондор боюнча сунушталган каржылоонун көлөмдөрү тууралуу маалымат"

- 34-пункттун сегизинчи абзацы төмөнкүдөй мазмундагы редакцияда берилсин:

«"Отчеттук мезгилдин акырына орточо алынган үстөк баа/киреше, %да" жана "Отеттук мезгилдин акырына кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 8 жана 9-тилкелерде орточо алынган үстөк баа/киреше жана отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.»;

- 36-пункт төмөнкүдөй мазмундагы редакцияда берилсин:

"36. "Уюмдун атылышы/кардардын аты-жөнү" деп аталган 1-тилкеде юридикалык жактын кардарынын аталышы (уюмдун каттоо документтерине ылайык расмий аталышы) же кардар -жеке адамдын аты-жөнү паспорту боюнча толук көрсөтүлүлөт.

"Берилген күнү" деп аталган 2-тилкеде каржылоо келишими боюнча берилген каржылоо күнү (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

"Ордун жабуу күнү" деп аталган 3-тилкеде каржылоо келишим боюнча каржылоонун ордун жабуу күнү (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

"Каржылоо суммасы" деп аталган 4-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоо суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 5-тилкеде каржылоо келишимине ылайык каржылоо боюнча жылдык үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.

"Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, %" деп аталган 6-тилкеде берилген каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Максаты" деп аталган 7-тилкеде каржылоо келишими боюнча каржылоонун максаттуу багыты (каржылоо берилген иштин түрү) көрсөтүлөт.

"Реструктуризациялоо себептери" деп аталган 8-тилкеде активди реструктуризациялоонун негизги себептери көрсөтүлөт.

"Негизги карыз" деп аталган 9-тилкеде каржылоонун негизги суммасы боюнча карыз өлчөмү көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 10-тилкеде аталган актив боюнча үстөк баа/киреше боюнча карыздар суммасы көрсөтүлөт.

"Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 11-тилкеде, эгерде ал отчеттук мезгилге карата кайрадан саналган болсо кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Туум" деп аталган 12-тилкеде мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер боюнча туум өлчөмү көрсөтүлөт.

"Реструктуризациялоо күнү" деп аталган 13-тилкеде кошумча макулдашуу боюнча реструктуризациялоо күнү (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

"Ордун жабуу күнү" деп аталган 14-тилкеде кошумча макулдашуу боюнча реструктуризацияланган активдин ордун жабуу күнү (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

"Каржылоо суммасы" деп аталган 15-тилкеде кошумча макулдашуу боюнча реструктуризацияланган активдин суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 16-тилкеде кошумча макулдашууга ылайык реструктуризацияланган актив боюнча жылдык үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.";

- 63-пункттун он төртүнчү жана он бешинчи абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

"Кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 8-9-тилкелерде каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенттин минималдуу жана максималдуу чени чагылдырылат;

"Чегерүү ыкмасы" деп аталган 10-11-тилкелерде кирешени чегерүү боюнча колдонулган ыкмага жараша (калдык баланска же баштапкы баланска) каржылоо боюнча портфелдин калдыгы чагылдырылат.

- 67-пункттун:

7-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

"9-тилкеде эсептердеги акча каражаттары жана финансылык уюмга инвестициялар боюнча орточо алынган үстөк баа/киреше пайыздарда чагылдырылат.

төмөнкү мазмундагы 8-абзац менен толукталсын:

«"Отчеттук мезгилдин акырына орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 12-тилкеде финансылык уюмга инвестициялар жана эсептердеги каражаттар боюнча кирешелүүлүк коэффициенти пайыздарда көрсөтүлөт.».

3) жогоруда аталган токтом менен бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан кредиттик союздардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толтуруусу боюнча усулдук көрсөтмөлөрдүн:

- 13-пункту төмөнкүдөй мазмундагы экинчи, үчүнчү жана төртүнчү абзацтар менен толукталсын:

«"Кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 6-тилкеде кирешелүүлүк коэффициенти пайыздык мааниде көрсөтүлөт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чендин аныктамасына шайкеш. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштырылуучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө депозит эсебинде акча каражаттарды жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы берилгендигине же кардардын каржылоону алууга байланыштуу төлөмдөрү эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген "Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сыйакы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө" жобого ылайык эсептелинет.";

- 15-пункттун алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

"13 жана 14-тилкелерде орточо алынган үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт. Үстөк баа/киреше ушул усулдук көрсөтмөлөрдүн 16-пунктунда көрсөтүлгөн тартипте эсептелинет. ";

- 16-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

"16. Төмөндө отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк бааны эсептөө формуласы келтирилген.

Каржылоо боюнча үстөк бааны төмөнкү формула боюнча жылдык мааниге келтирүүгө болот:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

мында:

I – отчеттук мезгилдин акырына карата жылдык үстөк баа/киреше, пайыздарда,

D – келишимде көрсөтүлгөн үстөк баа суммасы/каржылоо боюнча киреше суммасы,

PV – келишимде көрсөтүлгөн каржылоо суммасы,

m – келишим боюнча каржылоо мөөнөтү (кошумча келишимге ылайык реструктуризациялоо мөөнөтү).

Орточо алынган үстөк баа/киреше = (X_1/X* I_1+ X_2/X* I_2)*100

Ар бир каржылоо операциясынын суммасы сунушталган каржылоонун жалпы суммасына (каржылоо боюнча портфелден айкын каржылоо суммасы) бөлүнөт жана ошол каржылоо түрүнө ылайык, үстөк баа/киреше ченине көбөйтүлөт (пайыздык туюндуруу жогоруда көрсөтүлгөн формула боюнча эсептелинет).

X - өз-өзүнчө каржылоо шартында сунушталган каржылоонун жалпы суммасы,

X_1, X_2 - жылдык үстөк баанын/кирешенин бир чени боюнча каржылоо операцияларынын суммасы,

I_1, I_2, - өзүнчө каржылоо операциялары боюнча жылдык үстөк баа/киреше.";

- 18-пункт төмөнкүдөй мазмундагы он бешинчи абзац менен толукталсын:

"16-тилкеде отчеттук мезгил ичинде орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти пайыздарда көрсөтүлөт.";

- 21-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

"21. Бул формага отчеттук күнгө карата абал боюнча эң ири он беш карыз (каржылоо) боюнча маалыматтар кемүү тартибинде киргизилет.

"Кардардын аты-жөнү" деп аталган 2-тилкеде Кредиттик союздун кардарынын аты-жөнү толук көрсөтүлөт.

"Каржылоо сунушталган күн" деп аталган 3-тилкеде каржылоо келишимине ылайык учурда сунушталган каржылоо күнү (жылы, күнү, айы,) көрсөтүлөт.

"Сунушталган каржылоону төлөө күнү" деп аталган 4-тилкеде каржылоо келишимине ылайык учурдагы каржылоону төлөө күнү (жылы, күнү, айы) чагылдырылат.

"Сунушталган каржылоо суммасы" деп аталган 5-тилкеде каржылоо келишимине ылайык сунушталган каржылоонун суммасы көрсөтүлөт.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 6-тилкеде каржылоо келишимине ылайык сунушталган каржылоо боюнча жылдык үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.

"Кирешелүүлүк коэффициенти, %" деп аталган 7-тилкеде сунушталган каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Төлөмдөрдүн саны" деп аталган 8-тилкеде каржылоо боюнча келишимге ылайык төлөө графиги боюнча каржылоо жагында төлөмдөрдүн саны чагылдырылат.

"Төлөө аралыгы" деп аталган 9-тилкеде каржылоо келишимине ылайык төлөө графиги боюнча сунушталган каржылоо боюнча төлөөлөрдүн мезгилдүүлүгү чагылдырылат.

"Негизги сумманын алгачкы төлөмүн төлөө күнү" деп аталган 10-тилкеде каржылоо келишимине ылайык төлөө графиги боюнча негизги сумманын алгачкы төлөмүн төлөө күнү көрсөтүлөт.

"Негизги сумманын акыркы төлөмүн төлөө күнү" деп аталган 11-тилкеде каржылоо келишимине ылайык төлөө графиги боюнча негизги сумманын акыркы төлөмүн төлөө күнү көрсөтүлөт.

"Максаты" деп аталган 12-тилкеде каржылоо келишимине ылайык учурдагы каржылоонун (каржылоо багытталган иштин түрү) максаттуу багыты чагылдырылат.

"Айдын башына карата негизги сумма калдыгы" деп аталган 13-тилкеде отчеттук мезгилдин башына карата учурдагы каржылоонун негизги суммасынын калдыгы көрсөтүлөт.

"Төлөнгөн негизги сумма" деп аталган 14-тилкеде негизги карыздын суммасынын ушул айда төлөнгөн бир бөлүгү көрсөтүлөт.

"Берилген негизги сумма" деп аталган 15-тилкеде негизги карыздын суммасынын ушул айда берилген бөлүгү чагылдырылат."

"Айдын акырына карата негизги сумманын калдыгы" деп аталган 16-тилкеде отчеттук мезгилдин акырына карата учурдагы каржылоонун негизги суммасынын калдыгы көрсөтүлөт.

"Күрөө" деп аталган 17-тилкеде күрөөнүн түрү көрсөтүлөт.";

- 22-пункттун сегизинчи, тогузунчу, онунчу, он биринчи, он экинчи, он үчүнү, он төртүнчү абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«"Үстөк баа/киреше, %да" жана "Кирешелүүлүк коэффициенти, %да" деп аталган 8 жана 9-тилкелерде каржылоо боюнча жылдык үстөк баа/киреше жана кирешелүүлүк коэффициенти пайыздарда көрсөтүлөт.

"Максаты" деп аталган 10-тилкеде каржылоо келишимине ылайык сунушталган каржылоонун максаттуу багыты (каржылоо багытталган иштин түрү) көрсөтүлөт.

"Кардардын проблемасынын кыскача баяндалышы" деп аталган 11-тилкеде кардарга сунушталган каржылоо боюнча мөөнөтүндө төлөнбөй калуу себеби чагылдырылат.

"Негизги карыз" деп аталган 12-тилкеде отчеттук күнгө карата абал боюнча сунушталган каржылоо боюнча учурда орун алып турган карыз чагылдырылат.

"Үстөк баа/киреше" жана "Кирешелүүлүк коэффициенти" деп аталган 13 жана 14-тилкелерде учурдагы каржылоо боюнча үстөк баанын/кирешенин өлчөмү көрсөтүлөт жана эгерде отчеттук мезгилге карата кайрадан саналган болсо кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Туум" деп аталган 15-тилкеде отчеттук күнгө карата сунушталган каржылоо боюнча туум өлчөмү чагылдырылат.

"Карызды кайтаруу боюнча кредиттик союздун иш-аракети (пландары)" деп аталган 16-тилкеде карызды кайтаруу боюнча кредиттик союз тарабынан кабыл алынган чаралар чагылдырылат.";

- 25-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

"25. "Кардардын аты-жөнү" деп аталган 2-тилкеде Кредиттик союздун кардарынын аты-жөнү толук көрсөтүлөт.

"Берилген күнү" деп аталган 3-тилкеге каржылоо келишимине ылайык сунушталган каржылоо күнү (күнү, айы, жылы) чагылдырылат.

"Төлөө күнү" деп аталган 4-тилкеде каржылоо келишимине ылайык каржылоону төлөө күнү (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

"Каржылоо суммасы" деп аталган 5-тилкеде каржылоо келишимине ылайык каржылоо суммасы чагылдырылат.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 6-тилкеде каржылоо келишимине ылайык каржылоо боюнча жылдык үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.

"Кирешелүүлүк коэффициенти" деп аталган 7-тилкеде каржылоо келишимине ылайык каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

"Максаты" деп аталган 8-тилкеде каржылоо келишимине ылайык каржылоонун максаттуу багыты (каржылоо сунушталган иштин түрү) чагылдырылат.

"Реструктуризациялоо себеби" деп аталган 9-тилкеде активди реструктуризациялоонун негизги себептери көрсөтүлөт.

"Негизги карыз" деп аталган 10-тилкеде каржылоонун негизги суммасы боюнча карыздын өлчөмү чагылдырылат.

"Үстөк баа/киреше" деп аталган 11-тилкеде аталган актив боюнча үстөк баа/киреше жагында карыздын суммасы көрсөтүлөт.

“Кирешелүүлүк коэффициенти” деп аталган 12-тилкеде эгерде отчеттук мезгилге карата кайрадан саналган болсо кирешелүүлүк коэффициенти көрсөтүлөт.

“Туум» деп аталган 13-тилкеде мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер боюнча туумдардын өлчөмү көрсөтүлөт.

“Реструктуризациялоо күнү” деп аталган 14-тилкеде кошумча келишим боюнча реструктуризациялоо күнү (күнү, айы, жылы) чагылдырылат.

“Төлөө күнү» деп аталган 15-тилкеде кошумча келишим боюнча реструктуризацияланган активди төлөө күнү (күнү, айы, жылы) көрсөтүлөт.

“Каржылоо суммасы” деп аталган 16-тилкеде кошумча келишим боюнча реструктуризацияланган активдин суммасы чагылдырылат.

“Үстөк баа/киреше” деп аталган 17-тилкеде кошумча келишимге ылайык реструктуризацияланган актив боюнча жылдык үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.”;

- 40-пункт төмөнкүдөй мазмундагы сегизинчи абзац менен толукталсын:

"9-тилкеде отчеттук мезгилдин акырына орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти пайыздарда көрсөтүлөт.»;

4. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин 2016-жылдын 9-июнундагы 24/1 "Микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын/ микрокредиттик агенттиктердин жана кредиттик союздардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун формаларын толтуруу боюнча усулдук көрсөтмөлөрдү бекитүү жөнүндө" токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

1) жогоруда аталган токтом менен бекитилген Микрофинансылык компаниялардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетун толтуруу боюнча усулдук көрсөтмөлөрдүн:

- "Д-1-бөлүкчө. "Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча портфелди чечмелөө" деп аталган 6-1 параграфы төмөнкүдөй мазмундагы экинчи, үчүнчү, төртүнчү жана бешинчи абзацтар менен толукталсын:

“Үстөк баа/киреше, %” деп аталган тилкеде каржылоо боюнча үстөк баанын минималдуу жана максималдуу өлчөмү көрсөтүлөт. 4-бөлүктүн “Сунушталган каржылоо боюнча маалымат» деп аталган 4.В-1 бөлүкчөсүндө көрсөтүлгөн, формула боюнча үстөк бааны/кирешени жылдык мааниге келтирүүгө болот.

“Кирешелүүлүк коэффициенти, %” деп аталган 8-9-тилкеде кирешелүүлүк коэффициенти пайыздык мааниде көрсөтүлөт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чендин аныктамасы менен шайкеш. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштырылуучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө депозит эсебинде акча каражаттарды жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы берилгендигине же кардардын каржылоону алууга байланыштуу төлөмдөрү эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сыйакы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө” жобого ылайык эсептелинет.”;

- “4.В-1. “Сунушталган каржылоо боюнча маалымат” деп аталган 17-1- параграф төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

“§ 17-1. 4.В-1-бөлүкчө. “Сунушталган каржылоо боюнча маалымат»

Бул бөлүкчөдө отчеттук мезгил ичиндеги каржылоонун көлөмү жана орточо алынган үстөк баа/киреше көрсөтүлөт. Бөлүкчө “Берилген кредиттер боюнча маалымат” деген 4-бөлүктүн 4.В. бөлүкчөсү сыяктуу эле толтурулат.

Каржылоо боюнча үстөк баа/кирешени төмөнкү формула боюнча жылдык мааниге келтирүүгө болот:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

мында:

I – отчеттук мезгилдин акырына карата жылдык үстөк баа/киреше, пайыздарда,

D – келишимде көрсөтүлгөн үстөк баа суммасы/каржылоо боюнча киреше суммасы,

PV – келишимде көрсөтүлгөн каржылоо суммасы,

m – келишим боюнча каржылоо мөөнөтү (кошумча келишимге ылайык реструктуризациялоо мөөнөтү).

Үстөк баанын/кирешенин алынган мааниси орточо алынган үстөк бааны/кирешени 52-пунктта көрсөтүлгөн формула боюнча эсептөө үчүн колдонулат.";

- 22-пункт төмөнкү мазмундагы сегизинчи абзац менен толукталсын:

"Кредиттердин жалпы суммасынын эсебине ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо суммалары кирбейт. Кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чендин эсебине ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/кирешеге тиешелүү маалыматтары кирбейт.";

- 9-глава төмөнкүдөй мазмундагы 18-1 параграф менен толукталсын:

"§ 18-1. 4. Г-1-бөлүкчө. Областтарга сунушталган каржылоо боюнча маалымат

Бөлүкчө "Областтарга сунушталган кредиттер боюнча маалымат" деген 4.Г бөлүкчөсү сыяктуу эле толтурулат.

"Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк баа/киреше, %" 7-тилкеде берилген усулдук көрсөтмөнүн 52-пунктуна ылайык эсептелинген орточо алынган үстөк баа/киреше көрсөтүлөт.

"Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган кирешелүүлүк коэффициенти, %" деп аталган 8-тилкеде "Д-1. "Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча портфелди чечмелөө" деп аталган 6-1 параграфына ылайык эсептелинген кирешелүүлүк коэффициенти пайыздык мааниде көрсөтүлөт.

Эскертүү: Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоонун суммалары кредиттердин жалпы суммасынын эсебине кирбейт. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча орточо салмактанып алынган үстөк баа/кирешеге тиешелүү маалыматтар "Областтарга сунушталган кредиттер боюнча маалымат" деген 4.Г бөлүкчөсүндөгү кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чендин эсебине кирбейт.";

- 53-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«"Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициентинин маалыматтары орточо алынган эффективдүү пайыздык чендин эсебине кирбейт. ".

2) жогоруда аталган токтом менен бекитилген Микрокредиттик компаниянын жана микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун формаларын толтуруу боюнча усулдук көрсөтмөлөрдүн:

- 14-пунктундагы жетинчи абзац төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

"Кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чендин эсебине ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча маалыматтар кирбейт.";

- 14-1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

"14. Каржылоо боюнча үстөк бааны/кирешени төмөнкү формула боюнча жылдык мааниге келтирүүгө болот:

$$I = \left(\frac{\frac{D}{PV}}{m}\right) * 12 * 100,$$

мында:

I – отчеттук мезгилдин акырына карата жылдык үстөк баа/киреше, пайыздарда,

D – келишимде көрсөтүлгөн үстөк баа суммасы/каржылоо боюнча киреше суммасы,

PV – келишимде көрсөтүлгөн каржылоо суммасы,

m – келишим боюнча каржылоо мөөнөтү (кошумча келишимге ылайык реструктуризациялоо мөөнөтү).

Үстөк баанын/кирешенин алынган мааниси орточо алынган үстөк бааны/кирешени ушул усулдук көрсөтмөлөрдүн 14-пунктунда көрсөтүлгөн формула боюнча эсептөө үчүн колдонулат.";

-16-пункт төмөнкү мазмундагы он сегизинчи абзац менен толукталсын:

Эскертүү: Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоонун суммалары кредиттердин жалпы суммасынын эсебине кирбейт. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча орточо алынган үстөк баа/кирешеге тиешелүү маалыматтар кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чендин эсебине кирбейт. Орточо салмактанып алынган эффективдүү пайыздык чендин эсебине ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча кирешелүүлүк коэффициентине тиешелүү маалыматтар кирбейт.".

- В-1. "Тармактар жана региондор боюнча каржылоо портфелин бөлүштүрүү" деп аталган 12-1-параграф төмөнкү мазмундагы экинчи, үчүнчү, төртүнчү, бешинчи, алтынчы жана жетинчи абзацтар менен толукталсын:

"Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк баа/киреше, %" деп аталган 12-тилкеде ушул главанын "Активдери жөнүндө маалымат" деп аталган 3-бөлүгүнүн 14 жана 14-1-пункттарына ылайык эсептелинген орточо алынган үстөк баанын/кирешенин мааниси пайыздарда көрсөтүлөт.

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоонун суммалары кредиттердин жалпы суммасынын эсебине кирбейт. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунушталган каржылоо боюнча орточо салмактанып алынган үстөк баа/кирешеге тиешелүү маалыматтар "Тармактар жана региондор боюнча кредиттик портфелди бөлүштүрүү" деген 3 В бөлүкчөсүндө көрсөтүлгөн кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чендин эсебине кирбейт.

"Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, %да" тилкесинде кирешелүүлүктүн орточо алынган коэффициентинин мааниси пайыздарда көрсөтүлөт.

Кирешелүүлүк коэффициентинин аныктамасы жылдык эффективдүү пайыздык чендин аныктамасына шайкеш. Кирешелүүлүк коэффициенти – анык, жылдык, эффективдүү салыштырылуучу эсептөөдөгү киреше, аны эсептөөдө депозит эсебинде акча каражаттарды жайгаштыргандыгы үчүн кардарга сый акы берилгендигине же кардардын каржылоону алууга байланыштуу төлөмдөрү эске алынат.

Кирешелүүлүк коэффициенти Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 токтому менен бекитилген "Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сыйакы өлчөмү жөнүндө маалыматтарды таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө" жобого ылайык эсептелинет.

Кирешелүүлүктүн орточо алынган коэффициенти ушул главанын "Активдер жөнүндө маалымат" деп аталган 3-бөлүгүнүн 14-пунктуна ылайык эсептелинет.".