



Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

(заголовок із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 року N 177

**Зареєстровано в Міністерстві юстиції України
19 січня 2004 р. за N 69/8668**

Із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15 червня 2004 року N 984, від 2 березня 2006 року N 5450, від 27 березня 2008 року N 418

(зміни, передбачені [підпунктом 1.3 пункту 1, пунктами 2 - 7 Змін](#), затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 березня 2008 року N 418, набрали чинності з [1 січня 2009 року](#), та будуть застосовуватися для складання і подання звітності, починаючи з першого кварталу 2009 року;

зміни, внесені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

від 27 березня 2008 року N 418, втратили чинність у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 березня 2008 року N 418](#)

згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

від 12 березня 2009 року N 167),
від 15 січня 2009 року N 2

(зміни, внесені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

від 15 січня 2009 року N 2, втратили чинність у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15 січня 2009 року N 2](#)

згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

від 12 березня 2009 року N 167),
від 12 березня 2009 року N 167

(зміни, передбачені [підпунктами 1.2 та 1.4 пункту 1, пунктами 2 - 7 Змін](#), затверджених розпорядженням

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12 березня 2009 року N 167,
набрали чинності з 1 січня 2011 року, та будуть застосовуватися для складання і подання звітності,
починаючи з першого кварталу 2012 року, враховуючи зміни, внесені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 березня 2011 року N 122),
від 30 грудня 2011 року N 821,
розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
від 27 листопада 2012 року N 2421

З метою забезпечення здійснення контролю за діяльністю кредитних спілок та відповідно до пункту 1 статті 22 Закону України "Про кредитні спілки" Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України **ПОСТАНОВИЛА:**

1. Затвердити Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (додається).

(пункт 1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

2. Юридичному управлінню (Ткаченко Д. В.) разом з департаментом нагляду за кредитними установами (Оленчик А. Я.) забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Відділу взаємодії із засобами масової інформації та зв'язків з громадськістю (Нагорняк М. В.) забезпечити публікацію цього розпорядження у засобах масової інформації після його державної реєстрації.

4. Контроль за виконанням розпорядження покласти на члена Комісії - директора Департаменту нагляду за кредитними установами Оленчика А. Я.

Голова Комісії

В. Сулов

Протокол засідання Комісії
від 25 грудня 2003 р. N 36

ЗАТВЕРДЖЕНО
розпорядженням Державної комісії з
регулювання ринків фінансових послуг

України
від 25 грудня 2003 р. N 177

Зареєстровано
в Міністерстві юстиції України
19 січня 2004 р. за N 69/8668

**Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та
об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

(заголовок Порядку із змінами, внесеними згідно з
розпорядженням Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
від 27.11.2012 р. N 2421)

(У тексті Положення слово "Держфінпослуг" замінено
словом "Нацкомфінпослуг" згідно з розпорядженням
Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27
листопада 2012 року N 2421)

Цей Порядок розроблений відповідно до [пп. 18 п. 1 ст. 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"](#), підпункту 27 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого [Указом Президента України від 23 листопада 2011 року N 1070](#), абзацу другого п. 1 ст. 22 Закону України "Про кредитні спілки", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції по застосуванню Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій, затвердженої [наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 N 291](#), зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 21.12.99 за N 893/4186 (зі змінами та доповненнями).

(преамбула із змінами, внесеними згідно з розпорядженням
Національної комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

1. Загальні положення

1.1. Цей Порядок визначає порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками (далі - кредитні спілки) до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, установлює загальні вимоги до заповнення звітних форм та терміни їх подання.

(пункт 1.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Національної
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
від 27.11.2012 р. N 2421)

1.2. Порядок поширюється на всі кредитні спілки та об'єднані кредитні спілки України.

1.3. Терміни, які використовуються в цьому Порядку уживаються в такому значенні:

продуктивні активи - активи кредитної спілки, використання яких дає кредитній спілці економічні вигоди у вигляді доходу;

непродуктивні активи - активи, які забезпечують діяльність кредитної спілки, але не дають доходу;

нерозподілений дохід - різниця між сумою залишку нерозподіленого доходу попереднього періоду, доходів, фактично отриманих кредитною спілкою за звітний період, та сумою витрат цього періоду, пов'язаних з її діяльністю, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу, та суму плати (процентів), яка розподілена на додаткові пайові внески протягом звітного періоду;

(абзац четвертий пункту 1.3 у редакції розпорядження
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
від 02.03.2006 р. N 5450)

внесок (вклад) на депозитний рахунок - блокований рахунок - зворотний внесок (вклад) члена кредитної спілки, який залучається на договірних умовах, на визначений строк та під процент для забезпечення зобов'язань члена кредитної спілки перед кредитною спілкою;

(абзац п'ятий пункту 1.3 у редакції розпорядження Державної комісії з
регулювання ринків фінансових послуг України від 30.12.2011 р. N 821)

прострочений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;

неповернений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;

безнадійний кредит - прострочений або неповернений кредит, за яким є документальне підтвердження про неможливість стягнення; неповернений кредит, за яким минув термін позовної давності; прострочений кредит, за яким кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним; неповернений кредит, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним.

Інші терміни, які вживаються у цьому Порядку, застосовуються у значенні згідно із законодавством України.

2. Порядок подання звітності

Звітність, яку подає кредитна спілка до Нацкомфінпослуг, включає:

річну фінансову звітність за формами, установленими [Законом України "Про бухгалтерський облік"](#);

звітні дані за формами, установленими в цьому Порядку.

2.1. Порядок подання кредитними спілками річної фінансової звітності

Кредитні спілки подають до Нацкомфінпослуг річну фінансову звітність за формами:

Баланс;

Звіт про фінансові результати;

Звіт про рух грошових коштів;

Звіт про власний капітал;

Примітки до річної фінансової звітності, затверджені [наказом Міністерства фінансів України "Про Примітки до річної фінансової звітності" від 29.11.2000 N 302](#), зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 11.12.2000 за N 904/5125 (зі змінами та доповненнями).

Річна фінансова звітність подається не пізніше 1-го липня наступного за звітним роком.

(абзац пункту 2.1 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

2.2. Порядок подання кредитними спілками звітних даних

2.2.1. Кредитні спілки подають до Нацкомфінпослуг звітні дані за формами:

Загальна інформація про кредитну спілку (додаток 1);

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3);

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);

Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток 5);

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7);

(підпункт 2.2.1 пункту 2.2 доповнено абзацом восьмим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

Разом із звітними даними кредитні спілки подають також витяги з протоколів засідань спостережної ради та ревізійної комісії про розгляд звітних даних, поданих до Нацкомфінпослуг за попередній звітний квартал (рік).

(підпункт 2.2.1 пункту 2.2 доповнено абзацом дев'ятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450, абзац дев'ятий підпункту 2.2.1 пункту 2.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, від 12.03.2009 р. N 167)

Абзац десятий підпункту 2.2.1 пункту 2.2 втратив чинність

(підпункт 2.2.1 пункту 2.2 доповнено абзацом десятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.01.2009 р. N 2, абзац десятий підпункту 2.2.1 втратив чинність у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.01.2009 р. N 2 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8).

(підпункт 2.2.1 пункту 2.2 доповнено абзацом згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

2.2.2. Звітним періодом для складання форм звітних даних, які надаються до Нацкомфінпослуг, є календарний рік. Форми звітних даних складаються щокварталу наростаючим підсумком з початку звітного періоду. Кредитні спілки складають звітні дані за станом на кінець останнього дня кварталу (року).

Звітні дані за квартал подаються не пізніше 25-го числа місяця, що настає за звітним кварталом, звітні дані за рік - не пізніше 20 лютого року, наступного за звітним роком.

У разі, якщо останній день подання форм звітних даних є неробочим, термін подання продовжується до першого, після неробочого, робочого дня включно.

У разі надання звітності безпосередньо до Нацкомфінпослуг датою подання є дата реєстрації паперових форм звітності у Нацкомфінпослуг. При надходженні звітності поштою дата подання визначається за поштовим штепелем підприємства (відділення) зв'язку, що обслуговує відправника. При невиконанні цих умов звітні дані вважаються поданими несвоєчасно.

(абзац четвертий підпункту 2.2.2 пункту 2.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, від 02.03.2006 р. N 5450, від 27.03.2008 р. N 418, від 12.03.2009 р. N 167)

2.2.3. Звітні дані подаються в електронній та паперовій формах та обсязі, які встановлені цим Порядком у форматі, визначеному Нацкомфінпослуг.

У разі невідповідності електронної форми звітних даних паперовій Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів повідомляє кредитну спілку про неприйняття звітних даних з указанням причин, за якими звітні дані не були прийняті. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів повинна усунути ці причини та надати звітні дані повторно.

Додатки в паперовій формі подаються у швидкозшивачі пронумерованими, прошитими та затвердженими підписом керівника кредитної спілки, головного бухгалтера та печаткою кредитної спілки. Інформація, що відображена в паперовій формі, має відповідати електронній формі. Ідентичність даних у паперовій та електронній формах підтверджується підписами керівника кредитної спілки, головного бухгалтера та печаткою кредитної спілки (додаток 1).

(абзац третій підпункту 2.2.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

Абзац четвертий підпункту 2.2.3 втратив чинність

(підпункт 2.2.3 доповнено абзацом четвертим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, абзац четвертий підпункту 2.2.3 пункту 2.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.01.2009 р. N 2, втратив чинність у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

Звітні дані в електронній формі складаються та подаються кредитними спілками через web-інтерфейс на офіційному сайті Нацкомфінпослуг у режимі on-line.

(підпункт 2.2.3 пункту 2.2 доповнено абзацом згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

2.2.4. У разі самостійного виявлення кредитною спілкою помилок, що містяться у раніше поданих квартальних звітних даних, вона має право подати, не пізніше останнього терміну подання наступних звітних даних, уточнені форми попередніх звітних даних. У разі виявлення помилок у звітних даних за попередній звітний рік коригування даних здійснюється у тому періоді, у якому були виявлені помилки, при цьому до звітних даних додається пояснювальна записка з описанням помилок.

(підпункт 2.2.4 пункту 2.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

2.3. Порядок підтвердження звітності кредитними спілками

Достовірність і повнота річної фінансової звітності та звітних даних підтверджуються аудитором (аудиторською фірмою), інформація про якого (яку) внесена до реєстру аудиторів, що ведеться Нацкомфінпослуг. Аудиторський висновок подається до Нацкомфінпослуг не пізніше 1-го липня наступного за звітним роком.

(розділ 2 доповнено пунктом 2.3 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

3. Порядок складання звітних даних

Форми звітних даних заповнюються кредитними спілками на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний період. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити достовірність, повноту та правильність складання звітності. Інформація, відображена в звітних даних на початок звітного періоду за відповідними рядками, повинна відповідати інформації на початок звітного періоду звітних даних за наступний звітний період за відповідними рядками. Інформація, відображена в звітних даних на кінець звітного року за відповідними рядками, повинна відповідати інформації на початок наступного звітного року за відповідними рядками.

(абзац перший розділу 3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
від 02.03.2006 р. N 5450)

Кредитна спілка заповнює форми звітних даних, що подаються до Нацкомфінпослуг, у грошовій одиниці України - гривнях.

При відображенні інформації не повинно бути ніяких підчисток, помарок і виправлень.

3.1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2)

3.1.1. Кредитна діяльність

У першому розділі "Кредитна діяльність" наводиться інформація про надання та повернення кредитів, а також нарахування та сплату процентів за їх користування. У цьому розділі кредити поділяються за строками дії договорів і позичальниками. У графах 3 та 6 наводяться залишки за видами кредитів та нарахованими процентами на початок та на кінець звітного періоду, відповідно. У графі 4 - інформація про надання кредитів і нарахування процентів, а у графі 5 - інформація про зменшення заборгованості за кредитами і погашення заборгованості за нарахованими процентами. Відсотки, отримані авансом, у рядку 020 не відображаються.

Окремим рядком 050 відображається рух заборгованості за безнадійними кредитами, що надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам і обліковуються на окремому бухгалтерському рахунку.

Облік пролонгованих кредитів здійснюється за початковим терміном погашення.

(підпункт 3.1.1 пункту 3.1 доповнено абзацом згідно з розпорядженням
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
від 02.03.2006 р. N 5450)

3.1.2. Фінансові інвестиції

У другому розділі звітних даних наводиться інформація про рух фінансових інвестицій, які здійснює кредитна спілка. У графах 3 та 6 наводиться інформація про залишки фінансових вкладень за їх видами та про залишки нарахованих доходів на початок та кінець звітного періоду. У графі 4 наводиться інформація про збільшення суми коштів, розміщених на депозитних рахунках в банках, на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці, у капіталі кооперативних банків, у капіталі об'єднаної кредитної спілки, у державних цінних паперах, та інформація про нарахування доходів, які має отримати кредитна спілка від розміщення коштів у вигляді фінансових інвестицій, а в графі 5 - про зменшення суми фінансових інвестицій за їх видами і отримання кредитною спілкою доходів від здійснення фінансових інвестицій.

У рядку 061 "Грошові кошти на депозитних рахунках у банках" та рядку 062 "Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці" відповідно проставляються суми коштів кредитної спілки, розміщених на депозитних рахунках у банках та в об'єднаній кредитній спілці.

У рядку 063 "Внески до капіталу кооперативних банків" та рядку 064 "Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки" відповідно відображається сума коштів, що внесена кредитною спілкою до капіталу кооперативного банку та капіталу об'єднаної кредитної спілки.

У рядку 065 "Державні цінні папери" відображається вартість державних цінних паперів, придбаних згідно з переліком, який встановлюється Нацкомфінпослуг.

У рядку 066 відображається сума коштів, що внесена кредитною спілкою до капіталу юридичної особи, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію.

(підпункт 3.1.2 пункту 3.1 доповнено новим абзацом шостим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450, у зв'язку з цим абзац шостий вважати абзацом сьомим)

У рядку 060 "Загальна сума фінансових інвестицій" відображається сума рядків 061, 062, 063, 064, 065, 066.

(абзац сьомий підпункту 3.1.2 пункту 3.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

3.1.3. Рух капіталу кредитної спілки

У третьому розділі звітних даних наводиться інформація про рух капіталу кредитної спілки. У графах 3 та 6 наводиться інформація про залишки капіталу за його видами на початок та на кінець звітного періоду. У графі 4 наводиться інформація про збільшення капіталу за рахунок різних джерел, а в графі 5 - про зменшення та використання капіталу.

У рядку 080 "Пайовий капітал" наводиться інформація щодо формування і повернення пайового капіталу кредитної спілки. У цьому рядку наводиться сума пайових внесків членів кредитної спілки. Рядки 081, 082, 083 є деталізацією пайового капіталу за джерелом формування. У рядку 083 відображаються додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою, за якими рішенням загальних зборів встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно при виході члена з кредитної спілки та наявність яких є умовою членства в кредитній спілці.

(абзац третій підпункту 3.1.3 пункту 3.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

У рядку 090 "Резервний капітал" наводиться інформація щодо формування і використання резервного капіталу кредитної спілки. Рядки 091, 092, 093 є деталізацією резервного капіталу за джерелом формування. У рядку 092 графі 4 відображається сума значень графі 3 рядка 300 додатка 4 та графі 5 рядка 112 додатка 2.

(абзац четвертий підпункту 3.1.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 100 "Додатковий капітал" наводиться інформація щодо формування і використання додаткового капіталу кредитної спілки. Благодійні внески фізичних та юридичних осіб, отримані кредитною спілкою, відображаються у рядку 103. У рядку 100 відображається сума рядків 101, 102, 103, 104. У рядку 104 відображаються обов'язкові цільові внески в додатковий капітал кредитної спілки, за якими рішенням загальних зборів встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної

суми обов'язкового цільового внеску в додатковий капітал, який повертається виключно при виході члена з кредитної спілки та наявність яких є умовою членства в кредитній спілці.

(абзац п'ятий підпункту 3.1.3 пункту 3.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

У рядку 110 "Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)" відображається використання нерозподіленого доходу за підсумками фінансового року на потреби, визначені рішенням загальних зборів кредитної спілки. Наявні у кредитній спілці збитки наводяться у дужках.

(абзац шостий підпункту 3.1.3 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 111 "покриття збитків за рахунок капіталу" відображається капітал, спрямований на погашення збитків. Значення цього рядка зменшує наявний збиток.

(підпункт 3.1.3 доповнено абзацом сьомим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 112 "на формування резервного капіталу" відображається сума доходу, що спрямована на поповнення резервного капіталу за рішенням загальних зборів. Дохід, спрямований протягом року на формування резервного капіталу, що відображений у графі 3 рядка 300 додатка 4, у цьому рядку не відображається.

(підпункт 3.1.3 доповнено абзацом восьмим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 113 "на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески" відображається сума доходу, розподілена на додаткові пайові внески за рішенням загальних зборів. Проценти, нараховані на додаткові пайові внески протягом року, що відображені у рядку 310 графі 3 додатка 4, у цьому рядку не відображаються.

(підпункт 3.1.3 доповнено абзацом дев'ятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 114 "на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески" відображається сума доходу, розподілена на обов'язкові пайові внески за рішенням загальних зборів. Рядки 113, 114 заповнюються в звітному періоді, в якому відбулися загальні збори та було прийняте рішення про розподіл.

(підпункт 3.1.3 доповнено абзацом десятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

3.1.4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки

У четвертому розділі звітних даних наводиться інформація про рух внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, а також розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами.

При цьому в графах 3 та 6 наводяться залишки за зобов'язаннями перед членами кредитної спілки та юридичними особами відповідно на початок та на кінець звітного періоду.

У графі 4 наводиться інформація про надходження внесків (вкладів), залучення кредитів, а також нарахування процентів за зобов'язаннями протягом звітного періоду. Інформація включає дані як про внесення внесків (вкладів) безпосередньо членами кредитної спілки, так і про приєднання до суми внесків (вкладів) нарахованих процентів та інших внесків.

У графі 5 наводиться інформація про повернення внесків (вкладів) членам кредитної спілки, повернення залучених коштів і сплату нарахованих процентів. Інформація включає дані як про фактичне повернення внесків (у тому числі і про покриття кредитів та процентів за ними за рахунок внесків), так і про приєднання їх до інших внесків.

У рядку 120 "Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки" відображається сума рядків 121, 122, 123, 124, 125, які представляють деталізацію внесків (вкладів) на депозитні рахунки за строками користування.

У рядку 130 "Внесок (вклад) на блокований рахунок членів кредитної спілки" наводиться інформація про рух коштів, які обліковуються на блокованому рахунку.

У рядку 140 "Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, на які нараховуються проценти" відображаються кредити, отримані від інших кредитних спілок, банків, та інші зобов'язання перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти. Рядок 140 є сумою рядків 141, 142, 143. У разі отримання кредиту від об'єднаної кредитної спілки кредитною спілкою, яка не є членом цієї об'єднаної кредитної спілки, ця операція відображається у рядку 1411, або 1421, або 1431 залежно від строку погашення зобов'язання.

(абзац восьмий підпункту 3.1.4 пункту 3.1 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу восьмого підпункту 3.1.4 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац восьмий підпункту 3.1.4 пункту 3.1 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

Інформація про розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, на які нараховуються проценти, отримані до 01.01.2010, відображається у рядку 140 за станом на початок 2010 року без поділу на рядки за строками з подальшим корегуванням.

(підпункт 3.1.4 пункту 3.1 доповнено новим абзацом дев'ятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, у зв'язку з цим абзац дев'ятий уважати абзацом десятим)

У рядку 150 "Загальна сума нарахованих процентів" відображається загальна інформація щодо нарахування та виплати плати (процентів) за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитних рахунках, за пайовими внесками, за кредитами, отриманими від інших кредитних спілок, від банків та за зобов'язаннями перед іншими юридичними особами. Дані рядків 151, 152, 153, 154 представляють деталізацію відповідних даних рядка 150 за видами зобов'язань та внесків, що формують капітал кредитної спілки.

3.1.5. Цільове фінансування та цільові надходження. Забезпечення майбутніх витрат і платежів. Дооцінка активів

У рядках 161, 162, 163, 164 наводиться інформація про наявність та рух коштів, отриманих кредитною спілкою як цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів. Ці кошти можуть надходити як цільові внески членів кредитної спілки (крім цільових внесків у додатковий капітал кредитної спілки), фізичних та юридичних осіб, субсидії та асигнування з бюджету та державних цільових фондів та інше, а також забезпечення виплат відпусток, забезпечення інших витрат і платежів.

У разі проведення кредитною спілкою дооцінки активів результати дооцінки відображаються у рядку 165.

(підпункт 3.1.5 пункту 3.1 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

3.1.6. Статистична інформація

У рядку 1 "Кількість членів кредитної спілки" відображається загальна кількість членів спілки на звітну дату.

У рядку 2 "Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках" відображається кількість членів кредитної спілки, які на звітну дату мають один та більше діючих договорів на залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

У рядку 3 "Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами" відображається кількість членів спілки, які на звітну дату мають один та більше діючих договорів кредиту, уключаючи неповернені, прострочені та безнадійні кредити.

(абзац четвертий підпункту 3.1.6 пункту 3.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу четвертого підпункту 3.1.6 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац четвертий підпункту 3.1.6 пункту 3.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

(пункт 3.1 доповнено підпунктом 3.1.6 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

3.2. Звітні дані про склад активів та пасивів (додаток 3)

Активи кредитної спілки складаються з двох частин: продуктивні та непродуктивні активи. Пасиви кредитної спілки формуються із зобов'язань, капіталу та цільового фінансування.

3.2.1. Відображення активів кредитної спілки

Графи 3 та 4 відображають відповідно дані на початок та кінець звітного періоду.

У рядку 010 "Кредити, надані членам кредитної спілки" та рядку 030 "Кредити, надані кредитним спілкам" проставляється загальна сума заборгованості за кредитами, наданими членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам, у тому числі заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами.

(абзац третій підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу третього підпункту 3.2.1 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац третій підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

Суми нарахованих, але не сплачених процентів за кредитами до цього звіту не включаються.

У рядку 020 "Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами" проставляється загальна сума заборгованості за кредитами, що віднесені до категорії прострочених та неповернених, а також за кредитами, справи за якими передано до суду, та кредитами, за якими прийняте рішення суду.

(абзац п'ятий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450, від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу п'ятого підпункту 3.2.1 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац п'ятий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У рядку 021 "Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прострочені та неповернені кредити)" проставляється сума сформованого в кредитній спілці резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за простроченими і неповерненими кредитами у дужках, оскільки сума сформованого в кредитній спілці резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів зменшує суму активів. Значення рядка 040 дорівнює різниці між загальною сумою сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів та розміру резерву, відображеного в рядках 041 та 120. Формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за кредитами, справи за якими передано до суду, та кредитами, за якими прийняте рішення суду здійснюється у порядку, передбаченому законодавством для формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

(абзац шостий підпункту 3.2.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, від 02.03.2006 р. N 5450, від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу шостого підпункту 3.2.1 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац шостий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

Абзац сьомий підпункту 3.2.1 втратив чинність

(підпункт 3.2.1 доповнено новим абзацом сьомим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, у зв'язку з цим абзаци сьомий - двадцятий вважати відповідно абзацами восьмим - двадцять першим, абзац сьомий підпункту 3.2.1 втратив чинність у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, у зв'язку з цим абзаци восьмий - двадцять перший вважати відповідно абзацами сьомим - двадцятим)

У рядку 041 "Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)" проставляється у дужках сума фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, наданих кредитним спілкам, оскільки зазначена сума зменшує суму активів.

(підпункт 3.2.1 пункту 3.2 доповнено новим абзацом сьомим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167,

у зв'язку з цим абзаци сьомий - двадцятий вважати відповідно абзацами восьмим - двадцять першим)

У рядку 050 "Фінансові інвестиції" у тому числі проставляється загальна сума коштів кредитної спілки, розміщених на депозитних рахунках в банках, внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці, внески до капіталу кооперативного банку, капіталу об'єднаної кредитної спілки, розміщених у державних цінних паперах, та інше.

(абзац восьмий підпункту 3.2.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 051 "Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності" проставляється сума грошових коштів, внесених в об'єднану кредитну спілку в рамках програми підтримки ліквідності кредитних спілок.

(підпункт 3.2.1 доповнено новим абзацом дев'ятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, у зв'язку з цим абзаци дев'ятий - двадцятий вважати відповідно абзацами десятим - двадцять першим)

У рядку 060 "Інші продуктивні активи, у тому числі" наводиться сума інших продуктивних активів, що не знайшли відображення у попередніх статтях першого розділу активу. У рядку 061 "Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій" проставляється сума грошових коштів, внесених до спільних фінансових фондів, створених з метою підтримки ліквідності кредитних спілок асоціаціями кредитних спілок, на зворотній основі, у разі якщо умови формування цих фондів передбачають нарахування на ці грошові кошти процентів.

(абзац десятий підпункту 3.2.1 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 070 "Усього за розділом I" проставляється загальна сума продуктивних активів на початок і на кінець періоду. При розрахунку значення рядка 070 дані рядків 020 і 040 не враховуються.

(абзац одинадцятий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, від 15.01.2009 р. N 2, попередню редакцію абзацу одинадцятого підпункту 3.2.1 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) і [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.01.2009 р. N 2](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац одинадцятий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У рядку 080 "Грошові кошти" проставляється залишок грошових коштів кредитної спілки в касі, на поточному рахунку, а також грошові кошти в дорозі.

У рядку 090 "Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи" проставляється залишкова вартість наявних основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів.

У рядку 100 "Капітальні інвестиції" відображається первісна вартість придбаних основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, що не введені в експлуатацію.

У рядку 110 "Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки" проставляється загальна сума заборгованості за кредитами, що віднесені до категорії безнадійних, наданими членам кредитної спілки.

(абзац п'ятнадцятий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу п'ятнадцятого підпункту 3.2.1 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац п'ятнадцятий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У рядку 120 "Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки" проставляється сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки, у дужках, оскільки сума сформованого в кредитній спілці резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів зменшує суму активів. Значення рядка 120 дорівнює різниці між загальною сумою сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів та заборгованістю за безнадійними кредитами при умові, що загальна сума сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів більше від суми безнадійних кредитів. У разі, якщо загальна сума

сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів менше суми заборгованості за безнадійними кредитами за рядком 120, проставляється сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів.

(абзац шістнадцятий підпункту 3.2.1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу шістнадцятого підпункту 3.2.1 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац шістнадцятий підпункту 3.2.1 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів згідно з методикою його визначення формується на всю величину кредитів, визнаних безнадійними.

У рядку 130 "Інші непродуктивні активи, у тому числі" відображаються дані про непродуктивні активи, які не знайшли відображення у попередніх рядках. У рядку 131 "Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій" проставляється сума грошових коштів, внесених до спільних фінансових фондів, створених з метою підтримки ліквідності кредитних спілок асоціаціями кредитних спілок, на зворотній основі, у разі якщо умови формування цих фондів не передбачають нарахування на ці грошові кошти процентів. Кредити, справи за якими передано до суду, та кредити, за якими прийняте рішення суду, у рядку 130 не відображаються.

(абзац вісімнадцятий підпункту 3.2.1 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

У рядку 140 "Витрати майбутніх періодів" відображаються дані щодо витрат, зазначених у звітному періоді, але які підлягають віднесенню до витрат майбутніх звітних періодів.

У рядку 150 "Усього за розділом II" проставляється загальна сума непродуктивних активів.

За рядком 160 "Активи всього" проставляється сума продуктивних і непродуктивних активів разом.

3.2.2. Відображення пасивів кредитної спілки

У рядку 170 "Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки" та в рядку 180 "Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти" відповідно відображається заборгованість кредитної спілки перед своїми членами та іншими особами, сума цих рядків проставляється у рядку 190 "Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом".

У рядку 200 "Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти" проставляються залишки за блокованим рахунком членів кредитної спілки, якщо за ними не передбачено нарахування процентів, а також інші надходження від фізичних осіб на поворотній безоплатній договірній основі.

(абзац третій підпункту 3.2.2 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу третього підпункту 3.2.2 відновлено у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац третій підпункту 3.2.2 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У рядку 210 "Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти" проставляються суми отриманої кредитною спілкою зворотної фінансової допомоги на безоплатній основі від юридичних осіб.

У рядку 220 "Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі" проставляється сума нарахованої, але не сплаченої заробітної плати, сума збору на державне пенсійне страхування та внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

У рядку 230 "Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти" відображається інша заборгованість, яка не знайшла відображення в інших статтях пасиву, а саме: нараховані, але не сплачені проценти за внесками та вкладками членів кредитної спілки та за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, розрахунки з особами, що припинили членство у кредитній спілці, розрахунки з іншими кредиторами.

(абзац шостий підпункту 3.2.2 пункту 3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

Рядок 231 "Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями" є складовою рядка 230 та відображає суму нарахованих, але не сплачених процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки.

У рядку 240 "Доходи майбутніх періодів" відображається інформація щодо фактично отриманих у звітному періоді доходів, які підлягають включенню до доходів у майбутніх звітних періодах. До доходів майбутніх періодів належать проценти за користування кредитами, сплачені авансом.

У рядку 250 "Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти" проставляється сума рядків 200, 210, 220, 230, 240.

У рядку 260 "Усього за розділом I" проставляється загальна сума зобов'язань кредитної спілки.

У рядку 270 "Пайовий капітал", рядку 280 "Резервний капітал" та рядку 290 "Додатковий капітал" проставляється загальна сума зазначених видів капіталу відповідно.

Рядок 300 "Нерозподілений дохід (непокритий збиток)" заповнюється в тому разі, якщо в кредитній спілці є залишок нерозподіленого доходу чи непогашеного збитку.

У рядку 310 "Усього капітал" проставляється загальна сума капіталу в розпорядженні кредитної спілки.

У рядку 320 "Цільове фінансування" відображається загальна сума цільових внесків членів кредитної спілки, фізичних та юридичних осіб, субсидії та асигнування з бюджету та позабюджетних фондів та інше.

Рядок 330 "Усього за розділом II" є підсумковим, у ньому відображається інформація щодо формування і використання усього капіталу кредитної спілки і коштів цільового фінансування.

Рядок 340 "Пасиви всього" проставляється загальна сума пасивів.

У рядку 350 "Гарантії та забезпечення надані" відображається сума залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, та яка відображається кредитною спілкою на позабалансовому рахунку "Гарантії та забезпечення надані".

(підпункт 3.2.2 пункту 3.2 доповнено абзацом сімнадцятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

3.3. Звітні дані про доходи та витрати (додаток 4)

3.3.1. Визначення доходу

У рядку 010 "Отримані проценти за кредитами, що надані членам кредитної спілки" та в рядку 020 "Отримані проценти за кредитами, що надані кредитним спілкам" проставляються відповідно суми процентів за кредитами, отримані у звітному періоді. Вони визначаються як кредитовий оборот за звітний період за рахунками, передбаченими для обліку нарахування та погашення процентів за наданими кредитами. Проценти, сплачені авансом, до цього рядка не включаються.

У разі повернення кредитною спілкою надмірно стягнутих процентів з позичальників сума повернених процентів не включається до даних, що відображаються у цих рядках.

У рядку 030 "Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках" та рядку 040 "Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці" проставляється сума процентів, отримана від розміщення коштів кредитної спілки на депозитних рахунках у банку і об'єднаній кредитній спілці, відповідно.

У рядку 050 "Доходи від участі в капіталі кооперативного банку" та рядку 060 "Плата (проценти) на внески в капітал об'єднаної кредитної спілки" проставляється сума доходів, отриманих від участі кредитної спілки в капіталі кооперативного банку і об'єднаної кредитної спілки, відповідно.

У рядку 070 "Доходи від державних цінних паперів" проставляється сума доходів, отриманих від розміщення коштів у державних цінних паперах.

У рядку 080 "Інші процентні доходи" проставляється сума інших процентних доходів, що не знайшли відображення в попередніх рядках.

У рядку 090 "Загальна сума отриманих процентних доходів" проставляється загальна сума доходу кредитної спілки, отриманого протягом звітного періоду у вигляді процентів. Рядок 090 є сумою рядків 010, 020, 030, 040, 050, 060, 070, 080.

У рядку 100 "Отримані штрафи, пені" проставляється сума отриманих штрафів та пені.

У рядку 110 "Інші непроцентні доходи" проставляються суми інших доходів, отриманих кредитною спілкою протягом звітного періоду.

У рядку 111 "Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок" відображається сума доходу, отриманого протягом звітного періоду від зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

(підпункт 3.3.1 пункту 3.3 доповнено новим абзацом одинадцятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450, у зв'язку з цим абзац одинадцятий вважати абзацом дванадцятим)

У рядку 112 "Доходи від операційних курсових різниць" відображаються доходи, отримані від операційних курсових різниць.

(підпункт 3.3.1 пункту 3.3 доповнено новим абзацом дванадцятим згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, у зв'язку з цим абзац дванадцятий вважати абзацом тринадцятим)

У рядку 120 "Усього доходів" проставляється загальна сума доходу, отриманого протягом звітного періоду, яка є сумою рядків 090, 100 та 110.

3.3.2. Відображення витрат

У рядку 130 "Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитного союзу" проставляється сума процентів за внесками (вкладами) на депозитних рахунках, нарахованих протягом звітного періоду. Вона визначається як кредитовий оборот за звітний період за рахунком, передбаченим для обліку нарахованих та виплачених процентів на внески (вклади) членів кредитної спілки. Нарахування процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки здійснюється на кінець кожного місяця незалежно від умов договору.

У рядку 140 "Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок", у рядку 150 "Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки" та рядку 160 "Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків" проставляється сума процентів за кредитами, отриманими від кредитних спілок, банків та об'єднаної кредитної спілки, відповідно.

(абзац третій підпункту 3.3.2 пункту 3.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 170 "Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами" проставляється сума процентів, нарахована протягом звітного періоду за користування коштами, залученими від інших кредитних установ та інших юридичних осіб.

У рядку 180 "Витрати, пов'язані із залученням коштів" проставляється загальна сума нарахованих процентів, які підлягають сплаті кредитною спілкою. Рядок 180 є сумою рядків 130, 140, 150, 160, 170.

У рядку 190 "Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках" проставляється сума нарахованих протягом звітного періоду

платежів до страхової компанії із страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках на умовах, визначених відповідним договором.

У рядку 200 "Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів" проставляється сума витрат на утримання персоналу, на нарахування збору на державне пенсійне страхування та внесків на загальнообов'язкове соціальне страхування та витрат на матеріальну допомогу працівникам спілки тощо.

(абзац сьомий підпункту 3.3.2 пункту 3.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу сьомого підпункту 3.3.2 відновлено у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац сьомий підпункту 3.3.2 пункту 3.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У рядку 210 "Інші операційні витрати" проставляється сума операційних витрат, зазначених кредитною спілкою протягом звітного періоду. До складу інших операційних витрат включаються: офісні витрати (канцтовари тощо), витрати на оренду приміщення (орендна плата, плата за телефон, комунальні послуги і т. ін.), витрати на рекламу, витрати на обслуговування техніки та іншого офісного обладнання, оплата юридичних, аудиторських і інших послуг, необхідних кредитній спілці для її діяльності, сума нарахованого протягом звітного періоду зносу необоротних активів. У рядку 211 відображаються витрати кредитної спілки на здійснення благодійної діяльності. У рядку 212 "Втрати від операційних курсових різниць" відображаються втрати, отримані від операційних курсових різниць.

(абзац восьмий підпункту 3.3.2 пункту 3.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У рядку 220 "Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій" проставляється сума відрахувань до спільних фінансових фондів, метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок та інші цілі.

У рядку 230 "Податок на прибуток нарахований" проставляється сума податку на прибуток, що нарахований протягом звітного періоду.

У рядку 240 "Інші затрати" відображаються інші витрати, пов'язані з діяльністю кредитної спілки.

У рядку 250 "Загальна сума операційних витрат" проставляється сума операційних витрат, яка визначається як сума рядків 190, 200, 210, 220, 230, 240.

У рядку 260 "Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів" проставляється сума витрат на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам. У разі здійснення кредитною спілкою в бухгалтерському обліку операцій щодо резерву сумнівних боргів на нараховані проценти за користування кредитами зазначені суми не відображаються в складі звітних

даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

(абзац тринадцятий підпункту 3.3.2 пункту 3.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450, від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію абзацу тринадцятого підпункту 3.3.2 відновлено у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, абзац тринадцятий підпункту 3.3.2 пункту 3.3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У рядку 270 "Витрати на списання несплачених процентів за кредитами" проставляється сума нарахованих, але не сплачених процентів за списаними безнадійними кредитами.

У рядку 280 "Усього витрат" проставляється загальна сума витрат, зазначених кредитною спілкою за звітний період, яка визначається як сума рядків 250, 260, 270.

У рядку 290 "Фінансовий результат" відображається результат діяльності кредитної спілки за звітний період, визначається як різниця рядків 120 та 280. Сума збитку проставляється зі знаком "-".

У рядку 300 "Формування резервного капіталу" проставляється частка доходу, яка протягом року була спрямована на формування резервного капіталу.

(абзац сімнадцятий підпункту 3.3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 310 "Нарахування плати (процентів) на додаткові пайові внески" проставляється сума нарахованої протягом року плати (процентів) на додаткові пайові внески членів кредитної спілки.

(абзац вісімнадцятий підпункту 3.3.2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984)

У рядку 320 "Нерозподілений дохід (збиток)" проставляється сума нерозподіленого доходу або збитку звітного періоду, який визначається відніманням з рядка 290 рядків 300 та 310.

3.4. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5)

У рядку 020 проставляються суми заборгованості за простроченими та неповерненими кредитами за рівнем прострочення.

У рядку 030 проставляється кількість прострочених та неповернених кредитів за рівнем прострочення.

У рядку 040 проставляється сума необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, яка розраховується шляхом добутку даних рядка 020 та норми резервування - рядок 010, відповідно до рівня прострочення.

У рядку 060 проставляються суми заборгованості за безнадійними кредитами.

У рядку 070 проставляється кількість безнадійних кредитів.

У рядку 080 проставляється сума необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, за безнадійними кредитами, яка розраховується шляхом добутку даних рядка 060 та норми резервування - рядок 050.

Абзац пункту 3.4 втратив чинність

(пункт 3.4 доповнено абзацом згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, абзац пункту 3.4 втратив чинність у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

У додатку 5 відображається інформація щодо кредитів, наданих членам кредитної спілки.

(пункт 3.4 доповнено абзацом згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

3.5. Звітні дані про кредитну діяльність (додаток б)

Ця звітна форма містить інформацію щодо кількості та суми наданих кредитів членам кредитної спілки, їх деталізацію за цільовим призначенням та режимом сплати. Під кількістю наданих кредитів мається на увазі кількість укладених договорів.

У разі якщо кредитна спілка не ідентифікувала споживчі кредити за цілями на придбання автотранспорту, придбання побутової техніки та комп'ютерів, надані до 01.01.2010, то інформація про такі кредити відображається в рядку 153 "інші потреби" до їх повного погашення. Інформація про споживчі кредити, надані після 01.01.2010, відображається в рядках 151 - 153 за відповідними цілями в кредитному портфелі.

У графі 3 рядків 010, 011 - 015 наводиться інформація про кількість кредитів за цілями в кредитному портфелі та в графі 4 - про суму кредитів у грошовому вимірі за станом на кінець кварталу (року), ураховуючи неповернені, прострочені та безнадійні кредити.

У рядку 020 графі 3 наводиться інформація про кількість членів кредитної спілки, які мають кредити з великим ризиком.

У графі 5 відображається річна середньозважена процентна ставка за кредитами. Розрахунок середньозваженої процентної ставки здійснюється виходячи з річної ставки на залишок суми кредиту на момент укладення договору. Незалежно від порядку та методів розрахунку процентів за кредитами, що використовуються в кредитній спілці, з метою заповнення графі 5 усі процентні ставки повинні бути приведені до методу нарахування на залишок суми кредиту.

У графах 6 та 7 наводиться інформація щодо пролонгованих кредитів за станом на кінець кварталу (року).

У графах 8 та 9 наводиться інформація щодо прострочених та неповернених кредитів зі строком прострочення більше трьох місяців та безнадійних кредитів.

У графах 10 та 11 наводиться інформація щодо списаних кредитів за період.

Рядок 015 є підсумковим для рядків 0151 - 0153, а рядок 010 є підсумковим для рядків 011 - 015.

Додаток 6 заповнюється із врахуванням інформації щодо безнадійних кредитів.

У рядках 011, 012, 013, 014, 015 наводиться деталізація відповідних даних рядка 010 за ознакою цільового використання кредитів.

(пункту 3.5 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
від 15.06.2004 р. N 984,
від 02.03.2006 р. N 5450,
від 27.03.2008 р. N 418,
пункт 3.5 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання
ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

3.6. Звітні дані щодо залучених коштів від юридичних осіб (додаток 7)

(абзац перший пункту 3.6 із змінами, внесеними згідно з
розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг
України від 27.03.2008 р. N 418,
попередню редакцію абзацу першого пункту 3.6 відновлено у зв'язку із
скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків
фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
від 12.03.2009 р. N 167,
абзац перший пункту 3.6 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
від 12.03.2009 р. N 167)

У рядках 010, 020, 030, 040 відображаються суми залучених коштів від юридичних осіб на платній та безоплатній основі за цільовим призначенням та термінами залучення.

У рядку 050 "Всього залучено" відображається сума рядків 010, 020, 030, 040.

Сума даних за графами 3 - 10 рядка 050 додатка 7 повинна відповідати сумі даних графи 4 рядків 180 та 210 додатку 3.

(розділ 3 доповнено пунктом 3.6 згідно з розпорядженням Державної комісії з
регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450)

3.7. Пункт 3.7 втратив чинність

(розділ 3 доповнено пунктом 3.7 згідно з розпорядженням Державної комісії з
регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418,
пункту 3.7 втратив чинність у зв'язку із скасуванням
[розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг
України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
від 12.03.2009 р. N 167)

3.7. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8)

У рядку 100 або 1000 наводиться інформація про надання, повернення та залишки кредитів на початок та кінець періоду.

У графі 1 наводиться інформація про місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки.

У рядку 101 або 1001 наводиться інформація про операції з надання та повернення кредитів, які здійснювалися за місцезнаходженням кредитної спілки, а також залишки кредитів на початок та кінець періоду.

У рядках 102, 103, 104 або 1002, 1003, 1004 та інших наводиться інформація про надання, повернення та залишки кредитів на початок та кінець періоду за всіма відокремленими підрозділами кредитної спілки окремо щодо кожного.

У разі якщо у кредитної спілки кількість зареєстрованих відокремлених підрозділів менше 99, то нумерація рядків починається з 102 і т. д., а якщо більше або дорівнює 99, то нумерація рядків починається з 1002 і т. д. Відповідно для основного офісу будуть рядки 101 або 1001, а підсумковий рядок - 100 або 1000.

Рядок 100 або 1000 є підсумковим для всіх нижченаведених рядків.

У графі 4 рядків 102, 103, 104 (1002, 1003, 1004) та інших відображається сума кредитів, наданих членам кредитної спілки через касу чи поточний рахунок відповідного відокремленого підрозділу.

У графі 5 рядків 102, 103, 104 (1002, 1003, 1004) та інших відображається сума сплачених (повернених) кредитів, наданих членам кредитної спілки, через касу чи поточний рахунок відповідного відокремленого підрозділу. У разі якщо відокремлений підрозділ користується поточним рахунком основного офісу, то інформація щодо наданих та сплачених кредитів буде відображатися у рядку 101 або 1001.

У графі 6 рядків 102, 103, 104 (1002, 1003, 1004) та інших відображається залишок кредитів, наданих членам кредитної спілки, на кінець звітного періоду за відповідними відокремленими підрозділами. Залишок на кінець звітного періоду може містити від'ємне значення.

Дані графі 3 рядка 100 або 1000 додатка 8 дорівнюють сумі даних графі 3 рядка 010 додатка 3 та графі 3 рядка 110 додатка 3.

Дані графі 6 рядка 100 або 1000 додатка 8 дорівнюють сумі даних графі 4 рядка 010 додатка 3 та графі 4 рядка 110 додатка 3.

У рядку 200 або 2000 наводиться інформація про отримання, повернення та залишки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на початок та кінець періоду.

У рядку 201 або 2001 наводиться інформація про операції із залучення та повернення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, які здійснювалися за місцезнаходженням кредитної спілки, а також залишки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на початок та кінець періоду.

У рядках 202, 203, 204 або 2002, 2003, 2004 та інших наводиться інформація про отримання, повернення та залишки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на початок та кінець періоду за всіма відокремленими підрозділами кредитної спілки.

У разі якщо у кредитної спілки кількість зареєстрованих відокремлених підрозділів менше 99, то нумерація рядків починається з 202 і т. д., якщо більше або дорівнює 99, то нумерація рядків починається з 2002 і т. д. Відповідно для основного офісу будуть рядки 201 або 2001, а підсумковий рядок - 200 або 2000.

У графі 4 рядків 202, 203, 204 (2002, 2003, 2004) та інших відображається сума залучених внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки через касу чи поточний рахунок відповідного відокремленого підрозділу.

У графі 5 рядків 202, 203, 204 (2002, 2003, 2004) та інших відображається сума повернених внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки через касу чи поточний рахунок відповідного відокремленого підрозділу. У разі якщо відокремлений підрозділ користується поточним рахунком основного офісу, то інформація щодо залучених та повернутих внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки буде відображатися у рядку 201 або 2001.

У графі 6 рядків 202, 203, 204 (2002, 2003, 2004) та інших відображається залишок внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на кінець звітного періоду за відповідними відокремленими підрозділами. Залишок на кінець звітного періоду може містити від'ємне значення.

Рядок 200 або 2000 є підсумковим для всіх наступних рядків.

Дані рядка 200 або 2000 додатка 8 збігаються з даними рядка 120 додатка 2.

(розділ 3 доповнено пунктом 3.7 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

4. Порядок нагляду за додержанням вимог цього Порядку

4.1. Державний нагляд за своєчасністю, повнотою та правильністю подання звітних даних здійснює Нацкомфінпослуг.

4.2. За неподання, несвоєчасне подання інформації або подання недостовірної інформації до Нацкомфінпослуг кредитна спілка несе відповідальність відповідно до чинного законодавства.

4.3. З метою деталізації звітних даних, поданих за формами, установленими цим Порядком, Нацкомфінпослуг має право вимагати у кредитних спілок необхідні пояснення, що стосується їх діяльності, а також установлювати іншу періодичність подання звітних даних.

**Директор Департаменту нагляду
за кредитними установами**

А. Я. Оленчик

Додаток 1

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за _____ 20__ року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

_____ (повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	
Код міста, телефон, факс, e-mail	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	
Види економічної діяльності за КВЕД	
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи кредитної спілки	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	
П. І. Б. керівника кредитної спілки	
П. І. Б. головного бухгалтера	

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3).
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).

4. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).
6. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7);
7. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8).

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

М. П. Підпис керівника кредитної спілки _____ **(П. І. Б.)**
Підпис головного бухгалтера _____ **(П. І. Б.)**

(додаток 1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, від 02.03.2006 р. N 5450, від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію додатка 1 відновлено у зв'язку із [скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, додаток 1 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Додаток 2

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за _____ **20__ року**
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р. 011 + р. 012 + р. 013) у тому числі:	010				
з терміном погашення до 3 місяців	011				
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012				
з терміном погашення понад 12 місяців	013				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020				
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050				
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р. 061 + р. 062 + р. 063 + 064 + 065 + 066) у тому числі:	060				
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061				
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу кооперативних банків	063				
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
державні цінні папери	065				

до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070				
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Пайовий капітал (р. 081 + р. 082 + р. 083) у тому числі:	080				
обов'язкові пайові внески	081				
додаткові пайові внески	082				
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083				
3.2. Резервний капітал (р. 091 + р. 092 + р. 093) у тому числі:	090				
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091				
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092				
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093				
3.3. Додатковий капітал (р. 101 + р. 102 + р. 103 + р. 104) у тому числі:	100				
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101				
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103				
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4. Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110				
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X		X
на формування резервного капіталу	112	X	X		X

на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X		X
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р. 121 + р. 122 + р. 123 + р. 124 + р. 125) у тому числі:	120				
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123				
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124				
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення протягом року	125				
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р. 141 + р. 142 + р. 143), у тому числі:	140				
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141				
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412				
кредити, отримані від банків	1413				
інші зобов'язання	1414				
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				

кредити, отримані від банків	1423				
інші зобов'язання	1424				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
інші зобов'язання	1434				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р. 151 + р. 152 + р. 153 + р. 154) у тому числі	150				
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151				
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152				
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р. 161 + р. 162 + р. 163 + р. 164 + р. 165), у тому числі	160				
благодійні внески членів кредитної	161				

спілки до благодійного фонду					
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164				
дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	

Підпис керівника кредитної спілки _____

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера _____

(П. І. Б.)

(додаток 2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, від 02.03.2006 р. N 5450, від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію додатка 2 відновлено у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, додаток 2 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Додаток 3

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та

об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

на _____ 20__ року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

_____ (назва кредитної спілки)

(грн.)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010		
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021		
Кредити, надані кредитним спілкам	030		
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	()	()
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041		
Фінансові інвестиції, у тому числі	050		
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі	060		
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070		
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080		
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090		

Капітальні інвестиції	100		
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	()	()
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130		
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131		
Витрати майбутніх періодів	140		
Усього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 - р. 120 + р. 130 + р. 140)	150		
АКТИВИ ВСЬОГО (р. 070 + р. 150)	160		
ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р. 170 + р. 180)	190		
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210		
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220		
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230		
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231		
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р. 200 + р. 210 р. + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250		
Усього за розділом I (р. 190 + р. 250)	260		
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270		
Резервний капітал	280		

Додатковий капітал	290		
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300		
Усього капітал (р. 270 + р. 280 + р. 290 + р. 300)	310		
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320		
Усього за розділом II (р. 310 + р. 320)	330		
ПАСИВИ ВСЬОГО (р. 260 + р. 330)	340		
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки _____ (П. І. Б.)
Підпис головного бухгалтера _____ (П. І. Б.)

(додаток 3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. N 984, від 02.03.2006 р. N 5450, від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію додатка 3 відновлено у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, додаток 3 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Додаток 4

до Порядку заповнення та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за _____ 20__ року
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Доходи від державних цінних паперів	070	
Інші процентні доходи	080	
Загальна сума отриманих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	
Отримані штрафи, пені	100	
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	
Витрати на нараховання заробітної плати та обов'язкових	200	

платежів		
Інші операційні витрати у тому числі	210	
на благодійну діяльність	211	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	
Податок на прибуток нарахований	230	
Інші витрати	240	
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р. 120 - р. 280)	290	
Формування резервного капіталу	300	
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	
Нерозподілений дохід (збиток) (р. 290 - р. 300 - р. 310)	320	

Підпис керівника кредитної спілки

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера

(П. І. Б.)

(додаток 4 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450, розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Додаток 5

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від
неповернених кредитів**

на _____ 20__ року
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Рівень прострочення					УСЬОГО
	код рядка	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0 %	35 %	70 %	100 %	X
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020					
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030					
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040					
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100 %	100 %	100 %	100 %	X
Заборгованість за безнадійними кредитами	060					
Кількість безнадійних кредитів	070					
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080					

Підпис керівника кредитної спілки _____

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера _____

(П. І. Б.)

(додаток 5 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Споживчі кредити, у тому числі:	015									
придбання автотранспорту	0151									
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152									
інші потреби	0153									
Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу)	020									

Керівник кредитної спілки

(підпис)

(П. І. Б.)

**Головний бухгалтер
кредитної спілки**

(підпис)

(П. І. Б.)

(додаток 6 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, попередню редакцію додатка 6 відновлено у зв'язку із скасуванням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, додаток 6 у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Додаток 7

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до

Підпис керівника кредитної спілки

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера

(П. І. Б.)

(Порядок доповнено додатком 7 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.03.2006 р. N 5450, додаток 7 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)

Додаток 8

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

Додаток 8 втратив чинність

(Порядок доповнено додатком 8 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418, додаток 8 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.01.2009 р. N 2, додаток 8 втратив чинність у зв'язку із скасуванням [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 р. N 418](#) і [розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.01.2009 р. N 2](#) згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167)

Додаток 8

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за _____ 20__ року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

(назва кредитної спілки)

(грн)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки, у тому числі:	100 (1000)				
місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки					
.....	101 (1001)				
.....	102 (1002)				
.....	103 (1003)				
.....	104 (1004)				
.....				
.....				
.....				
.....				
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
\ Внески (вклади) на депозитні	200				

	(2000)				
.....	201 (2001)				
.....	202 (2002)				
.....	203 (2003)				
.....	204 (2004)				
.....				
.....				
.....				
.....				

Керівник кредитної спілки

(підпис)

(П. І. Б.)

**Головний бухгалтер
кредитної спілки**

(підпис)

(П. І. Б.)

(Порядок доповнено додатком 8 згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.03.2009 р. N 167, додаток 8 із змінами, внесеними згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.11.2012 р. N 2421)
