**Особливості формування показників файла звітності CR3 “Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки” (пояснення)**

1. Дані у файлі CR3 заповнюються кредитними спілками та об’єднаними кредитними спілками (далі – кредитні спілки) відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог до формування резерву забезпечення покриття втрат за неповерненими позиками.

Дані надаються наростаючим підсумком з початку звітного періоду (року).

2. Рівень консолідації даних – зведений за кредитну спілку.

3. Метрики T070\_1 та T070\_2 відображають відповідно дані на початок звітного періоду (року) та кінець звітного періоду.

### 4. Відображення активів кредитної спілки

### Продуктивні активи – активи кредитної спілки, використання яких дає кредитній спілці економічні вигоди у вигляді доходу. Дані за продуктивними активами наводяться за кодами CR30010 – CR30070.

За показником CR30010 “Кредити, надані членам кредитної спілки” надається загальна сума заборгованості за кредитами, наданими членам кредитної спілки, у тому числі заборгованість за простроченими кредитами, крім заборгованості за безнадійними кредитами..

За показником CR30020 "Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки" надається сума заборгованості за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки, крім безнадійних.

За показником CR30021 "Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30020)" надається сума сформованого в кредитній спілці резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за кредитами (крім безнадійних), наданими членам кредитної спілки. Значення за показником CR30021 дорівнює різниці між загальною сумою сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та розміру резерву, відображеного за показниками CR30024, CR30110 та CR30130.

За показником CR30022 “Кредити, надані кредитним спілкам” надається загальна сума заборгованості за кредитами, наданими кредитним спілкам, у тому числі заборгованість за простроченими кредитами, крім заборгованості за безнадійними кредитами.

За показником CR30023 “Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам” надається сума заборгованості за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам, крім безнадійних.

За показником CR30024 “Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30023)” надається сума сформованого в кредитній спілці резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за кредитами (крім безнадійних, наданими кредитним спілкам. Значення за показником CR30024 дорівнює різниці між загальною сумою сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та розміру резерву, відображеного за показниками CR30021, CR30110 та CR30130.

За показником CR30030 "Фінансові інвестиції" надається загальна сума коштів кредитної спілки, розміщених на депозитних рахунках в банках зі строком погашенням більше трьох місяців з дати балансу (залишкова кількість місяців до погашення), внесків (вкладів) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці зі строком погашення більше трьох місяців з дати балансу (залишкова кількість місяців до погашення), внесків до капіталу об'єднаної кредитної спілки, коштів, розміщених у державних цінних паперах, та інше.

За показником CR30060 "Інші продуктивні активи" наводиться сума інших продуктивних активів, що не знайшли відображення у попередніх показниках CR30010 - CR30030.

За показником CR30070 “Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30010 ̵ CR30021 + CR30022 ̵ CR30024 + CR30030 + CR30060)” надається загальна сума продуктивних активів на початок і на кінець періоду. При розрахунку значення за показником CR30070 дані за показниками CR30020 та CR30023 не враховуються.

### Непродуктивні активи – активи кредитної спілки за їх балансовою вартістю, які забезпечують діяльність кредитної спілки, але не дають доходу, а саме: нематеріальні активи, основні засоби, запаси, товари, дебіторська заборгованість за розрахунками, готівка в касі, інші активи, що не приносять доходу кредитній спілці. Дані за непродуктивними активами наводяться за показниками CR30081 – CR30150.

### За показником CR30081 "Готівкові грошові кошти, усього" надається загальна сума залишку грошових коштів кредитної спілки.

### За показником CR30084 "Готівка в касі надається залишок грошових коштів кредитної спілки в касі, грошові кошти в дорозі до центрального офісу або відокремленого підрозділу кредитної спілки. Показник CR30084 є складовою показника CR30081.

### За показником CR30082 "Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах" надається залишок грошових коштів кредитної спілки на поточному рахунку у банку та на інших рахунках у банках, крім депозитних, грошові кошти в дорозі до банку або до операторів поштового зв’язку. Показник CR30082 є складовою показника CR30081.

### За показником CR30083 “Еквіваленти грошових коштів” надається інформація відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо строкових депозитів у банках зі строком погашення до трьох місяців з дати балансу (залишкова кількість місяців до погашення), строкові депозити в об’єднаній кредитній спілці зі строком погашення до трьох місяців з дати балансу (залишкова кількість місяців до погашення), інші поточні високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Показник CR30083 є складовою показника CR30081.

За показником CR30090 "Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи, усього" відображається залишкова вартість наявних основних засобів, в тому числі орендованих основних засобів, що визнаються активом, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, а також – первісна вартість придбаних основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, що не введені в експлуатацію.

За показником CR30091 “Орендовані основні засоби, які визнаються активом” відображається залишкова вартість за об’єктами, орендованими на умовах оперативної оренди, та які визнаються активом у формі права користування.

За показником CR30120  "Заборгованість за безнадійними кредитами" надається загальна сума заборгованості за кредитами, наданими членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам, що віднесені до категорії безнадійних.

За показником CR30130 "Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок" надається сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за кредитами, наданими членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам, що віднесені до категорії безнадійних. Значення за показником CR30130 дорівнює різниці між загальною сумою сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та розміру резерву, відображеного за показниками CR30021, CR30024 та CR30110.

За показником CR30140 "Інші непродуктивні активи, усього" відображаються дані про непродуктивні активи, за показниками, які не знайшли відображення у попередніх показниках (у тому числі, сума заборгованості за нарахованими, але не сплаченими процентами за наданими кредитами, зменшена на суму сформованого на них резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок ; сума нарахованих, але не отриманих доходів від коштів, розміщених у фінансових інвестиціях; 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, заборгованість за справами, переданими до суду, тощо), зменшені на суму сформованого резерву сумнівних боргів. Кредити, справи за якими передано до суду, та кредити, за якими прийняте рішення суду, за показником CR30140 не відображаються.

За показником CR30100 "Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами" відображається сума заборгованості за нарахованими, але не сплаченими процентами за кредитами, у тому числі за безнадійними, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам.

За показником CR30110 "Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок" надається сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за нарахованими процентами за кредитами, у тому числі за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам. Значення за показником CR30110 дорівнює різниці між загальною сумою сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та розміру резерву, відображеного за показниками CR30021, CR30024 та CR30130.

За показником CR30142 “Заборгованість за справами, переданими до суду” відображається заборгованість зі сплати державного мита та інших судових витрат.

Показники CR30100, CR30110, CR30142, CR30141 є складовими показника CR30140.

За показником CR30150 “Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30081 + CR30090 + CR30120 ̵ CR30130 + CR30140)” надається загальна сума непродуктивних активів. При розрахунку значення за показником CR30150 дані за показниками CR30084, CR30082, CR30083, CR30100, CR30110, CR30142 та CR30141 не враховуються.

За показником CR30160 “Активи, всього (CR30070 + CR30150)” надається сума продуктивних і непродуктивних активів разом.

5. Відображення пасивів кредитної спілки

За показником CR30170 “Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки” та за показником CR30180 “Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти” відповідно відображається заборгованість кредитної спілки перед своїми членами за внесками (вкладами) на депозитні рахунки , та іншими юридичними особами. Сума цих показників надається за показником CR30190 "Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом".

За показником CR30200 “Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти” проставляються інші надходження від фізичних осіб на поворотній безоплатній договірній основі.

За показником CR30210 “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.

За показником CR3022 “Нарахована заробітна плата” надається сума нарахованої, але не сплаченої заробітної плати.

За показником CR30230  “Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього” відображається інша заборгованість, яка не знайшла відображення в інших статтях пасиву, а саме: нараховані, але не сплачені проценти за внесками та вкладами членів кредитної спілки та за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, розрахунки з бюджетом, розрахунки з особами, що припинили членство у кредитній спілці, розрахунки з іншими кредиторами.

За показником CR30231  “Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями” сума є складовою суми за показником CR30230 та відображає суму нарахованих, але не сплачених процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки.

За показником CR30232 “Заборгованість за розрахунками з бюджетом” відображається заборгованість за усіма несплаченими податками, платежами та зборами до бюджету, включаючи суми податків та зборів з працівників (збір на державне пенсійне страхування, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, військовий збір) та членів кредитної спілки, та за фінансовими санкціями, що справляються в дохід бюджету. Показник CR30232 є складовою показника CR30230.

За показником CR30233 “ Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство” відображається сума заборгованості з особами, які втратили членство у кредитній спілці. Показник CR30233 є складовою показника CR30230.

За показником CR30234 “Зобов’язання з оренди основних засобів” відображається сума зобов’язань за орендою об’єктів, які визнаються активом у формі права користування. Показник CR30234 є складовою показника CR30230.

За показником CR30240  “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.

За показником CR30250  “Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти” надається сума за показниками CR30200, CR30210, CR30220, CR30230, CR30240. При розрахунку значення за показником CR30250 дані за показниками CR30231, CR30232, CR30233 та CR30234 не враховуються.

За показником CR30260 “Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30190 + CR30250)” надається загальна сума зобов'язань кредитної спілки.

За показником CR30270  “Пайовий капітал”, CR30280 “Резервний капітал” та CR30290  “Додатковий капітал” надається загальна сума зазначених видів капіталу відповідно.

За показником CR30300 "Нерозподілений дохід (непокритий збиток)" відображається сума нерозподіленого прибутку або непокритого збитку звітного періоду, яка відповідає сумі за показником CR20110 "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" звітного файла CR2 " Дані про фінансову діяльність кредитної спілки ". Наявні у кредитної спілки збитки наводяться із знаком “-” (мінус).

За показником CR30310 “Усього капітал” надається загальна сума капіталу в розпорядженні кредитної спілки.

За показником CR30320 “Цільове фінансування” відображається загальна сума цільових внесків членів кредитної спілки, фізичних та юридичних осіб, субсидії та асигнування з бюджету та позабюджетних фондів та інше.

За показником CR30330 “Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30310 + CR30320)” є підсумковим, у ньому відображається інформація щодо формування і використання усього капіталу кредитної спілки і коштів цільового фінансування.

За показником CR30340 “Пасиви, усього (CR30260 + CR30330)” надається загальна сума пасивів.

За показником CR30350 “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”.