**Утверждена**

**Постановлением НКФР**

**№ 54/3 от 11.12.2017 г.**

ИНСТРУКЦИЯ

о представлении отчетности

ссудо-сберегательными ассоциациями

**1.** Инструкция о представлении отчетности ссудо-сберегательными ассоциациями (далее – Инструкция) устанавливает формы и правила составления и представления специализированной отчетности (далее – отчетность) и применяется ссудо-сберегательными ассоциациями, в том числе центральными ассоциациями (далее – ассоциации), зарегистрированными согласно законодательству.

**2.** Все лицензированные ассоциации обязаны составлять и представлять специализированные отчеты Национальной комиссии по финансовому рынку (далее – Национальная комиссия) в срок и в порядке, предусмотренные настоящей Инструкцией.

**3.** Ассоциация составляет и представляет Национальной комиссии следующую отчетность:

**1)** Отчет о финансовом положении (приложение № 2);

**2)** Отчет о прибыли и убытках (приложение № 3);

**3)** Отчет о капитале (приложение № 4);

**4)** Отчет о движении денежных средств (приложение № 5);

**5)** Отчет о классификации выданных ссуд и начисленных процентов по ним для создания резервов (приложение № 6);

**6)** Отчет о представлении некоторых элементах финансового положения (приложение № 7);

**7)** Отчет о представлении некоторых элементах доходов и расходов (приложение № 8);

**8)** Отчет о забалансовых элементах бухгалтерского учета (приложение № 9);

**9)** Отчет об общих сведениях (приложение № 10)

**10)** Отчет о классификации выданных ссуд по направлениям их использования (приложение № 11);

**11)** Отчет о подверженности риску ликвидности (приложение № 12);

**12)** Отчет о классификации активов, задолженностей и собственного капитала по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте (приложение № 13);

**13)** Отчет о классификации активов и финансовых обязательств по учреждениям (приложение № 14).

**4.** Отчетность, представленная ассоциациями на отчетную дату согласно настоящей Инструкции, сопровождается титульным листом, согласно приложению № 1.

**5.** Ассоциация, обладающая лицензией категории А, ежеквартально, в течение 15 дней, следующих за отчетным периодом, представляет Национальной комиссии отчетность, установленную пунктом 3, подпунктами 1)-5), подпунктами 8)-9) и подпунктами 11)-13), за исключением IV квартала.

**6.** Ассоциация, обладающая лицензией категории B, C и центральная ассоциация, ежемесячно, в течение 15 дней, следующих за отчетным периодом, представляет Национальной комиссии специализированную отчетность, установленную пунктом 3 подпунктами 1)-11). Ассоциация, обладающая лицензией категории B, C, ежеквартально, в течение 15 дней, следующих за отчетным периодом, представляет Национальной комиссии отчетность, установленную пунктом 3, за исключением IV квартала.

7. Ассоциация представляет Национальной комиссии годовые финансовые отчеты согласно положениям Закона № 113-XVI от 27.04.2007 „О бухгалтерском учете” (повторно опубликован в Официальном Мониторе Республики Молдова, 2014, № 27-34, ст.61), далее – Закон о бухгалтерском учете, Национальных стандартов бухгалтерского учета, утвержденными приказом Министерства финансов № 118 от 06.08.2013, (Официальный монитор Республики Молдова, 2013, № 177-181, ст.1224), далее - Национальные стандарты бухгалтерского учета, и Методических указаний об особенностях бухгалтерского учета и представления информации в финансовых отчетах ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденных приказом Министерства финансов № 166 от 30.12.2016, (Официальный монитор Республики Молдова, 2016, № 19-23, ст.62), далее - Методические указания, в течение 90 календарных дней, следующих за отчетным периодом. Дополнительно к годовым финансовым отчетам, ассоциация представляет отчеты, предусмотренные пунктом 3 подпунктами 5)-13).

**8.** Отчет представляется на бумажном носителе и в электронной форме. Отчет на бумажном носителе считается оригиналом и подписывается личной подписью лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета и за составление финансовых отчетов в соответствии с законодательством. В случае представления Отчета в электронной форме с электронной подписью, примененной в соответствии с действующим законодательством, данный отчет считается оригиналом.

**9.** Отчет включает информацию, касающуюся всех филиалов, представительств и других подразделений ассоциаций.

**10.** Все реквизиты Отчета должны быть заполнены. Если ассоциация ничего не может отразить в связи с некоторой деятельностью, показатели Отчета или требование не относятся к данной ассоциации, соответствующая категория (ячейка) должна содержать цифру ноль.

**11.** Все суммы представляются в национальной валюте и отражаются в целых числах. Все суммы в иностранной валюте пересчитываются в национальную валюту (согласно официальному курсу Национального банка Молдовы, установленному на последний операционный день отчетного периода) и в Отчете указывается их эквивалент в национальной валюте.

**12.** Не допускаются изменения, дополнения, разногласия и/или ошибки в Отчетах. Информация, указанная в Отчетах, должна быть написана/напечатана ясно и разборчиво.

**13.** Информация из Отчетов должна давать реальное и точное представление о деятельности ассоциации на конец последнего дня отчетного периода.

**14.** Ассоциации обязаны учитывать результаты проверок, проведенных инспекторами Национальной комиссии, при составлении отчетов на отчетную дату, следующую за вступлением в силу постановления Административного совета Национальной комиссии, утвержденного на основании акта проверки. Одновременно к указанным отчетам прилагается пояснительная записка на бумажных носителях, в которой детально объясняются введенные изменения и дополнения, относящиеся к устранению нарушений, выявленных в рамках проверок.

**15.** Принципы и правила составления отчетности, установленные пунктом 3 подпунктами 1)-4), соответствуют принципам и правилам составления годовой финансовой отчетности, установленным согласно Закону о бухгалтерском учете, Национальным стандартам бухгалтерского учета, и Методическим указаниям.

**16.** За нарушение положений настоящей Инструкции, Национальная комиссия вправе применять меры в соответствии с действующим законодательством.

|  |
| --- |
| **Приложение № 1** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**   **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017****ТИТУЛЬНЫЙ ЛИСТ** **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_** |
|  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Коды** |
| Предприятие (ассоциация) |   | по ОКПО |   |
| Район (муниципий) |   | по КАТЕМ |   |
| Основная деятельность |   | по КЭДМ |   |
| Орган надзора |   | по КОУМ |   |
| Форма собственности |   | по КФС |   |
| Организационно-правовая форма |   | по КОПФ |   |
| Единица измерения |   |   |   |
|   |  |   |   |   |
|  |  |   |   |
|   |  | Фискальный код |   |
| Адрес |   | Дата представления |   |
|   | Дата получения |   |
| Фамилия, имя, номер телефона главного бухгалтера |   | Срок представления |   |
|   |  |  |   |   |
|  |  |  |  |  |
| Исполнительный директор |   |   |   |
| Фамилия, имя подпись |
| Главный бухгалтер  |   |   |   |
|  Фамилия, имя подпись |

|  |
| --- |
| **Приложение№ 2** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**  **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017****Отчет о финансовом положении** |
| на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
|  |  |  |  |
| **Актив** | **Код строк** | **Остаток на** |
| **начало отчетного периода** | **конец отчетного периода** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Денежные средства в кассе и на текущих счетах  | 010 |   |   |
| Прочие элементы денежных средств | 020 |   |   |
| Финансовые инвестиции | 030 |   |   |
| Предоставленные займы  | 040 |   |   |
| Дебиторская задолженность по процентам | 050 |   |   |
| Резервы для покрытия предоставленных займов и полагающихся процентов  | 060 |   |   |
| Долгосрочные нематериальные и материальные активы  | 070 |   |   |
| Прочие активы  | 080 |   |   |
|  **ВСЕГО АКТИВОВ** (стр.010+стр.020+стр.030+стр.040+стр.050+стр.060+стр.070+стр.080) | **090** |  |  |
| **Пассив** |   |   |   |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |   |   |   |
| Сберегательные вклады  | 100 |   |   |
| Полученные кредиты и займы  | 110 |   |   |
| Процентные обязательства  | 120 |   |   |
| Прочие обязательства  | 130 |   |   |
| **Итого обязательств** (стр.100+стр.110+стр.120+стр.130)  | **140** |  |  |
| **СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |   |   |   |
| Паи и неоплаченный капитал | 150 |   |   |
| Резервы  | 160 |   |   |
| Поправки результатов прошлых лет  | 170 | x |   |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет  | 180 |   |   |
| Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода  | 190 | x |   |
| Использованная прибыль отчетного периода 200  | 200 | x |   |
| Прочие элементы собственного капитала | 210 |   |   |
| **Итого собственный капитал** (стр.150+стр.160+стр.170+стр.180+стр.190+стр.200+стр.210) | **220** |  |  |
| **ВСЕГО ПАССИВОВ** (стр.140+стр.220) | **230** |  |  |

|  |
| --- |
| **Приложение № 3** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**  **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017****Отчет о прибыли и убытках** |
| с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
|  |  |  |  |
| **Показатели** | **Код стр.** | **Отчетный период** |
| **предыдущий** | **текущий** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Доходы от процентов | 010 |   |   |
| Расходы по процентам  | 020 |   |   |
| Чистый результат от формирования и списания резервов  | 030 |   |   |
| **Валовая прибыль (валовой убыток)** (стр.010-стр.020+стр.030) | **040** |  |  |
| Прочие операционные доходы  | 050 |   |   |
| Административные расходы  | 060 |   |   |
| Прочие расходы на операционную деятельность  | 070 |   |   |
| **Результат от операционной деятельности: прибыль (убыток)**, (стр.040+стр.050-стр.060-стр.070)  | **080** |  |  |
| Результат от другой деятельности: прибыль (убыток)  | 090 |   |   |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** (стр.080+стр.090)  | **100** |  |  |
| Расходы по подоходному налогу  | 110 |   |   |
| **Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода** (стр.100-стр.110) | **120** |  |  |
|     **Приложение № 4** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями****Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017****Отчет****о капитале** |
| с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **№** | **Показатели** | **Код стр.** | **Остаток на начало отчетного периода** | **Увеличение** | **Уменьшение** | **Остаток на конец отчетного периода**  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **1.** | **Паи и неоплаченный капитал**  |  |   |  |  |  |
|   | Паи | 010 |  |   |   |   |
|   | Неоплаченный капитал | 020 |  |   |   |  |
|  | **Итого паи и неоплаченный капитал (стр.010+стр.020)** | **030** |  |  |  |  |
| **2.** | **Резервы и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)**  |  |  |   |   |  |
|   | Резервы | 040 |  |   |   |   |
|   | Поправки результатов прошлых лет | 050 |  |   |   |   |
|   | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 060 |  |   |   |   |
|   | Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода | 070 | **x** |   |   |   |
|   | Использованная прибыль отчетного периода | 080 | **x** |   |   |   |
|  | **Итого резервы и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (стр.040+стр.050+стр.060+ стр.070+стр.80)** | **090** |  |  |  |  |
| **3.** | **Прочие элементы собственного капитала** | **100** |  |  |  |  |
| **4.** | **Всего собственный капитал (стр.030+стр.090+стр.100)** | **110** |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Приложение № 5** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями****Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017****Отчет** **о движении денежных средств** |
| с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
|  |  |  |  |
| **Показатели** | **Код стр.** | **Отчетный период** |
| **предыдущий** | **текущий** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1. Движение денежных средств от операционной деятельности**  |   |   |   |
| **1.1 Движение денежных средств, генерируемое операционными доходами и расходами** Проценты полученные | 010 |   |   |
| Проценты выплаченные | 020 |   |   |
| Поступления от возврата займов и погашения безнадежной дебиторской задолженности, ранее списанных | 030 |   |   |
| Выплаты работникам, органам социального и медицинского страхования | 040 |   |   |
| Выплата подоходного налога | 050 |   |   |
| Прочие поступления | 060 |   |   |
| Прочие выплаты | 070 |   |   |
| **Итого чистое движение денежных средств (стр.010-стр.020+стр.030-стр.040-стр.050+стр.060-стр.070)** | **080** |  |  |
| **1.2 Увеличение (уменьшение) активов** Поступления от возврата предоставленных займов | 090 |   |   |
| Поступления от возмещения банковских депозитов и инвестиций в фонд ликвидности | 100 |   |   |
| Выплаты по предоставлению займов | 110 |   |   |
| Выплаты в банковские депозиты и в фонд ликвидности | 120 |   |   |
| Поступления (выплаты) по прочим текущим активам | 130 |   |   |
| **Итого увеличение (уменьшение) активов (стр.090+стр.100-стр.110-стр.120+стр.130)** | **140** |  |  |
| **1.3 Увеличение (уменьшение) обязательств**Поступления по сберегательным вкладам | 150 |   |   |
| Поступления в виде полученных кредитов и займов | 160 |   |   |
| Выплаты, связанные с возвратом предоставленных вкладов | 170 |   |   |
| Выплаты, связанные с возвратом полученных кредитов и займов | 180 |   |   |
| Поступления (выплаты), связанные с другими обязательствами | 190 |   |   |
| **Итого увеличение (уменьшение) обязательств (стр.150+стр.160-стр.170-стр.180+стр.190)** | **200** |  |  |
| **Чистое движение денежных средств от операционной деятельности (+стр.080+стр.140+стр.200)** | **210** |  |  |
| **2. Движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности**  |   |  |  |
| Поступления от продажи ценных бумаг | 220 |   |   |
| Полученные дивиденды | 230 |   |   |
| Выплаты на приобретение ценных бумаг | 240 |   |   |
| Поступления (выплаты) от операций с капиталом | 250 |   |   |
| Прочие поступления (выплаты) от инвестиционной и финансовой деятельности | 260 |   |   |
| **Чистое движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности (стр.220+стр.230-стр.240+стр.250+стр.260** | **270** |  |  |
| **Всего чистое движение денежных средств** (+стр.210+стр.270) | **280** |  |  |
| Положительные (отрицательные) курсовые валютные и суммовые разницы | 290 |   |   |
| **Остаток денежных средств на начало отчетного периода** | **300** |  |  |
| **Остаток денежных средств на конец отчетного периода (+стр.280+стр.290+стр.300)** | **310** |  |  |

|  |
| --- |
| **Приложение№ 6** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**   **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017**  **Отчет** **о классификации выданных ссуд и начисленных процентов по ним для создания резервов** |
| на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Категория займа/процентов**  | **Код стр.**  | **Сумма** | **Доля отчислений на формирование резервов, (%)** | **Сумма резервов** |
| **Займы** | **в том числе**  | **Проценты** | **Заем**  | **Проценты** | **Заем**  | **Проценты** |
| **обеспеченные**  | **необеспеченные** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9=3\*7** | **10=6\*8** |
| Стандартные | 010 |  |   |   |   |  |  |  |  |
| Контролируемые | 020 |  |   |   |   |  |  |  |  |
| Просроченные  | 030 |  |   |   |   |  |  |  |  |
| Сомнительные | 040 |  |   |   |   |  |  |  |  |
| Безнадежные  | 050 |  |   |   |   |  |  |  |  |
| **Итого**  | **060** |  |  |  |  | **x** | **x** | **x** | **x** |
| Сумма начисленных резервов – всего  | 070 | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** |  |  |
| Сумма фактически созданных резервов  | 080 | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** |  |  |
| Избыток (дефицит) резервов | 090 | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** |  |  |

**Приложение № 7**

**к Инструкции о представлении отчетности**

**ссудо-сберегательными ассоциациями**

|  |
| --- |
| **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017****Отчет** **о представлении некоторых элементах финансового положения** |
| на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
|  |  |  |  |
| **Показатели** | **Код стр.** | **На конец отчетного периода** |
| **Итого** | **в том числе****долгосрочные** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Наличные денежные средства в кассе, всего (стр.020+стр.030)**  | **010** |  | x |
| в том числе: в национальной валюте  | 020 |   | x |
| в иностранной валюте  | 030 |   | x |
| **Денежные средства на текущих счетах, всего (стр.050+стр.060)**  | **040** |  | x |
| в том числе: в национальной валюте  | 050 |   | x |
| в иностранной валюте  | 060 |   | x |
| **Прочие денежные средства, всего (стр.080+...+стр.110)**  | **070** |  | x |
| в том числе: на банковских картах | 080 |   | x |
| денежные средства на других банковских счетах  | 090 |   | x |
| денежные переводы в пути  | 100 |   | x |
| денежные документы и прочие денежные средства  | 110 |   | x |
| **Долгосрочные нематериальные и материальные активы, всего (стр.130+стр.140+стр.150…+стр.160)**  | **120** |  |  |
| **Долгосрочные нематериальные активы, всего (стр.131+...стр.134)**  | **130** |  |  |
| в том числе: лицензии  | 131 |   |   |
| программное обеспечение  | 132 |   |   |
| долгосрочные нематериальные активы, полученные в хозяйственное ведение  | 133 |   |   |
| прочие долгосрочные нематериальные активы  | 134 |   |   |
| **Амортизация и обесценивание долгосрочных нематериальных активов**  | **140** |   |   |
| **Долгосрочные материальные активы, всего (стр.151+...стр.155)**  | **150** |  |  |
| в том числе: здания  | 151 |   |   |
| транспортные средства  | 152 |   |   |
| вычислительная техника  | 153 |   |   |
| активы, полученные в финансовый лизинг  | 154 |   |   |
| другие долгосрочные материальные активы | 155 |   |   |
| **Амортизация и обесценивание долгосрочных материальных активов**  | **160** |  |  |
| **Прочие активы, всего** **(стр.180+...+стр.260)**  | **170** |  |  |
| материалы  | 180 |   |   |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, нетто  | 190 |   |   |
| дебиторская задолженность по торговым счетам и авансы выданные | 200 |   |   |
| дебиторская задолженность персонала | 210 |   |   |
| дебиторская задолженность бюджета  | 220 |   |   |
| дебиторская задолженность связанных сторон  | 230 |   |   |
| предстоящая дебиторская задолженность  | 240 |   |   |
| расходы будущих периодов  | 250 |   |   |
| прочие | 260 |   |   |
| **Прочие обязательства, всего (стр.310+....+стр.400)** | **300** |  |  |
| обязательства по торговым счетам и авансы полученные | 310 |   |   |
| обязательства перед персоналом по оплате труда  | 320 |   |   |
| обязательства перед персоналом по прочим операциям  | 330 |   |   |
| обязательства по социальному и медицинскому страхованию  | 340 |   |   |
| обязательства по расчетам с бюджетом  | 350 |   |   |
| доходы будущих периодов  | 360 |   |   |
| обязательства перед учредителями  | 370 |   |   |
| целевые финансирования и поступления | 380 |   |   |
| предстоящие обязательства  | 390 |   |   |
| Прочие | 400 |   |   |

|  |
| --- |
| **Приложение № 8** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями****Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017**  **Отчет** **о представлении некоторых элементах доходов и расходов** |
| с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
|  |  |  |  |
| **Показатели** | **Код стр.** | **Отчетный период** |
| **предыдущий** | **текущий** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Доходы от процентов по предоставленным займам (стр.011+стр.012)**  | **010** |   |   |
| в том числе: долгосрочные займы  | 011 |   |   |
| краткосрочные займы  | 012 |   |   |
| **Прочие доходы в виде процентов, всего (стр.021+стр.022+стр.023+стр.024)**  | **020** |  |  |
| В том числе от:инвестиций в фонд ликвидности | 021 |   |   |
| банковских депозитов  | 022 |   |   |
| прочих финансовых инвестиций | 023 |   |   |
| комиссионных по предоставленным займам  | 024 |   |   |
| **Расходы по процентам, всего (стр.031+стр.033)** | **030** |  |  |
| в том числе относительно:рассчитанным по сберегательным вкладам  | 031 |   |   |
| рассчитанным по полученным кредитам/ займам  | 032 |   |   |
| комиссионных по полученным кредитам и/или займам  | 033 |   |   |
| **Чистый результат от создания и списания резервов (стр.041-стр.042)**  | **040** |  |  |
| в том числе:доходы от списания резервов  | 041 |   |   |
| расходы по созданию резервов  | 042 |   |   |
| **Прочие операционные доходы, всего (стр.051+стр.052+стр.053+стр.054)**  | **050** |  |  |
| в том числе от : комиссионых | 051 |   |   |
| посреднические услуги в страховании  | 052 |   |   |
| проценты за задержку и пени  | 053 |   |   |
| прочие операции | 054 |   |   |
| **Административные расходы, всего (стр.061+...+стр.068)** | **060** |  |  |
| в том числе: на содержание персонала | 061 |   |   |
| амортизация и содержание долгосрочных нематериальных и материальных активов | 062 |   |   |
| налоги, сборы и платежи, за исключением подоходного налога | 063 |   |   |
| выплаченные комиссионные | 064 |   |   |
| командировочные | 065 |   |   |
| консультационные и аудиторские услуги | 066 |   |   |
| операционный лизинг | 067 |   |   |
| Прочие | 068 |   |   |
| **Прочие расходы от операционной деятельности, всего(стр.071+стр.072)** | **070** |  |  |
| В том числе: в виде штрафов и пени | 071 |   |   |
| прочие | 072 |   |   |
| **Доходы от прочей деятельности, всего(стр.081+...+стр.086)** | **080** |  |  |
| В том числе от:начисленных или подлежащих начислению дивидендов и/или доли участия в капитале других субъектов | 081 |   |   |
| передачи прав пользования активами и их выбытие | 082 |   |   |
| положительных курсовых валютных и суммовых разниц | 083 |   |   |
| пожертвований, спонсорства, гранов и от безвозмездно поступивших активов | 084 |   |   |
| возмещении для покрытия чрезвычайных потерь | 085 |   |   |
|  прочие | 086 |   |   |
| **Расходы от прочей деятельности, всего (стр.091+...+стр.095)** | **090** |  |  |
| в том числе:выбытие прочих активов | 091 |   |   |
| отрицательные курсовые валютные и суммовые разницы | 092 |   |   |
| пожертвования, спонсорство и гранты | 093 |   |   |
| расходы, связанные с результатом чрезвычайных событий | 094 |   |   |
| прочие | 095 |   |   |
| **Приложение № 9** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**  **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017****Отчет** **о забалансовых элементах бухгалтерского учета** |
| **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_** |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **Код стр.** | **Остаток на начало отчетного периода** | **Поступления/ увеличение** | **Выбытия/ Погашения** | **Остаток на конец отчетного периода** |
|
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6=3+4-5** |
| **Материальные активы, полученные в операционный лизинг** | **010** |  |  |  |  |
| **Материальные активы, переданные в финансовый лизинг**  | **020** |  |  |  |  |
| **Безнадежная дебиторская задолженность и финансовые инвестиции, списанные/прекращенные, всего** **(стр.031+…+стр.035), в том числе:** | **030** |  |  |  |  |
| Займы списанные/прекращенные  | 031 |   |   |   |   |
| Начисленные проценты списанные/ прекращенные  | 032 |   |   |   |   |
| проценты за просрочку по списанным займам  | 033 |   |   |   |   |
| штрафные санкции по начисленным процентам по списанным займам  | 034 |   |   |   |   |
| прочие списанные финансовые инвестиции  | 035 |   |   |   |   |
| **Условная дебиторская задолженность и обязательства, всего (стр.041+…+стр.045), в том числе:**  | **040** |  |  |  |  |
| условные обязательства, связанные с получением сберегательных вкладов  | 041 |   |   |   |   |
| условные обязательства, связанные с получением займов | 042 |   |   |   |   |
| условные обязательства, связанные с предоставлением займов | 043 |   |   |   |   |
| безотзывные обязательства о продлении срока для погашения займов | 044 |   |   |   |   |
| прочие условные обязательства условного характера | 045 |   |   |   |   |
| **Предоставленные и полученные гарантии, всего (стр.051+…+стр.053), в том числе:** | **050** |  |  |  |  |
| обеспечение полученных обязательств и платежей | 051 |   |   |   |   |
| обеспечение выданных обязательств и платежей | 052 |   |   |   |   |
| выданные обеспечения и поручительства | 053 |   |   |   |   |
| **Прочие средства и обязательства, отраженные на забалансовых счетах, всего (стр.061+стр.062), в том числе:** | **060** |  |  |  |  |
| ценности, полученные во владение  | 061 |   |   |   |   |
| прочие средства и обязательства | 062 |   |   |   |  |
| **Приложение № 10** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**  **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017** |
| **Отчет** **об общих сведениях** |
| 1. Регистрационное удостоверение ассоциации, выданное Государственной регистрационной палатой. |
| Регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_ Дата регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Серия \_\_\_\_ Номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 2. Действующая лицензия: Номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Срок действия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Орган, выдавший лицензию \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 3. Среднесписочная численность работников за отчетный период \_\_\_\_\_\_\_ человек, в том числе по категориям:1) административный персонал \_\_\_\_\_\_\_ человек  |
| 4. Численность работников на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |   | Человек |
| 5. Оплата труда работников субъекта в отчетном периоде леев  |   |  Леев |
| 6. Оплата труда членов административных советов, органов управления и надзора и других обязательств, возникших или принятых в связи с пенсиями нынешних членов или бывших членов этих органов, по категориям \_\_\_\_\_\_\_\_\_ леев. |
| 7. Авансы и займы, выданные членам органов, указанным в пункте 6 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ леев, в том числе возвращенные \_\_\_\_\_\_\_\_\_ леев. |
| 8. |  |  |
| Численность членов ассоциации, всего  | Человек  |   |
| в том числе женщины  | Человек  |   |
| Численность заемщиков, всего  | Человек  |   |
| в том числе женщины  | Человек  |   |
| Численность вкладчиков, всего | Человек  |   |
| в том числе женщины  | Человек  |   |
| Максимальная сумма займа, предоставленного одному заемщику  | x | x |
| a) обеспеченный  | Леев  |   |
| b) необеспеченный  | Леев  |   |
| Стоимость активов, числящихся в качестве залога:  | Леев  |   |
| a) залоговая стоимость  |
| b) балансовая стоимость  | Леев  |   |
| Стоимость активов, полученных в качестве залога:  | Леев  |   |
| a) залоговая стоимость |
| b) балансовая стоимость | Леев  |   |
| 9. Наличие иностранной валюты, пересчитанной на национальную валюту Республики Молдова – всего \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ леев, в том числе (наименование и код валюты): 1) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |
| [10. Связанные денежные средства – всего \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ леев.](http://contabilsef.md/term.php?l=ro&term=730&t=Numerar) |  |  |
| 11. Количество филиалов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |

|  |
| --- |
| **Приложение № 11** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**  **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017**   |
| **Отчет** **о классификации выданных ссуд по направлениям их использования** |
|  |  | **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_** |  |  | (în lei) |
| **Наименование показателей** | **Код стр.** | **Ссуды предоставленные на краткий срок** | **Всего, на краткий срок** | **Всего предоставленых долгосрочных ссуд** | **Всего, на долгий срок** | **Всего предоставленых ссудов** | **Всего предоставленых ссудов** |
| **обеспеченные** | **необеспеченные** | **обеспеченные** | **необеспеченные** | **обеспеченные** | **необеспеченные** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5=3+4** | **6** | **7** | **8=6+7** | **9=3+6** | **10=4+7** | **11=5+8** |
| **Ссуды выданные юридическим лицам:** | **010** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В сельском хозяйстве | 011 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В области первичной обработки и пищевой промышленности | 012 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| На приобретение или строительство недвижимости | 013 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Для торговли | 014 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| На оказание услуг | 015 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Потребительские цели | 016 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие цели | 017 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ссуды выданные физическим лицам:**  | **020** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В сельском хозяйстве | 021 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В области первичной обработки и пищевой промышленности | 022 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| На приобретение или строительство недвижимости | 023 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Для торговли | 024 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| На оказание услуг | 025 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Потребительские цели | 026 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие цели | 027 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всего предоставленных ссудов** | **030** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Структура и порядок составления**

**Отчета о классификации выданных займов по направлениям их использования**

Отчет о классификации займов, предоставленных по направлениям их использования, представляет собой остаток займов, предоставленных микрофинансовыми организациями по типу заемщиков согласно сроку оплаты, назначению займа, а также способу его обеспечения. Настоящий отчет охватывает следующие показатели:

010 – общий остаток займов, предоставленных юридическим лицам, классифицируемых по назначению, сроку погашения (краткосрочные – менее 1 года, долгосрочные – более 1 года), а также по наличию или отсутствию его обеспечения залогом.

020 - общий остаток займов, предоставленных физическим лицам, классифицируемых по назначению, сроку погашения (краткосрочные – менее 1 года, долгосрочные – более 1 года), а также по наличию или отсутствию его обеспечения залогом.

|  |
| --- |
| **Приложение № 12** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**   **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017**   |
| **Отчет****о подверженности риску ликвидности** |
| на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_, (леев) |
|  **Показатели**  | **Код стр.** | **до 1 месяца** |  **от 1 до 3 месяцев** | **от 3 месяцев до 1 года** | **от 1 года до 3 лет** |  **от 3 лет до 5 лет** |  **более 5 лет**  |  **Всего** |
| **1**  | **2**  | **3**  | **4**  | **5**  | **6**  | **7**  | **8**  | **9**  |
| Денежные средства и их эквиваленты |  010  |   | x | x | x | x | x |  |
| Государственные ценные бумаги |  020  |   |   |   |   |   |   |  |
| Банковские вклады |  030  |   |   |   |   |   |   |  |
| Инвестиции в общий фонд ликвидности: |  040  |  |  |  |  |  |  |  |
| фонд сберегательных вкладов | 041 |  |  |  |  |  |  |  |
| институциональный резервный фонд | 042 |  |  |  |  |  |  |  |
| избыточный фонд ликвидности | 043 |  |  |  |  |  |  |  |
| Выданые займы |  050  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к получению |  060  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие финансовые вложения |  070  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого финансовые активы |  **080**  |  |  |  |  |  |  |  |
| Полученные вклады  |  090  |  |  |  |  |  |  |  |
| Полученные кредиты и займы |  100  |   |   |   |   |   |   |  |
| Процентная задолженность |  110  |   |   |   |   |   |   |  |
| Прочие финансовые обязательства |  120  |   |   |   |   |   |   |  |
| Общие финансовые обязательства |  **130**  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистый разрыв ликвидности | **140** |  |  |  |  |  |  |  |

**Структура и порядок составления**

**Отчета о подверженности риску ликвидности**

**1.** Отчет о подверженности риску ликвидности представляет собой остаток элементов финансового актива и финансовых обязательствов ссудо-сберегательной ассоциации, классифицированных в зависимости от срока их погащения.

**2**. В целях поддержки ликвидности и нормального осуществления основной деятельности ссудо-сберегательная ассоциация обязана обеспечить мониторинг подверженности риску ликвидности, соблюдая баланс срока погашения – соответствие сроков погашения и процентных ставок по дебиторской задолженности и обязательствам. На практике сроки погашения дебиторской задолженности и обязательств, а также процентных ставок по ним (к получению и к вылате) являются не определенными, поскольку предоставление и получение займов могут иметь разный характер. Их несоответствие может быть обусловлено увеличением прибыльности, но одновременно оно сопровождается и значительным ростом риска.

**3.** Срок погашения дебиторской задолженности по предоставленным займам и процентам, рассчитанным для сбора, должен быть как минимум равным с датой погашения задолженности по полученному займу и соответствующими процентами. Чтобы предотвратить порождение убытков, ассоциация постоянно осуществляет надзор и обеспечивает соответствие сроков погашения активов и финансовых обязательств.

**4.** Каждая ассоциация определяет срок погашения предоставленных займов выданных ссуд и других осущетвленных инвестиций от отчетной даты до срока указанного в договоре, а дебиторская задолженность по начисленным процентам - от даты их регистации до отчетной даты. Аналогично орпеделяются сроки погашения и в случае сберегательных вкладов, полученных займов и кредитов и обязательствах задолженностях по процентам, расчет по получению.

**5.** Срок погашения финансовых активов и обязательствов группируется в соответствии со следующими периодами:

**а) до 1 месяца;**

**b) от 1 до 3 месяцев;**

**c) от 3 месяцев до 1 года;**

**d) от 1 года до 3 лет;**

**e) от 3 лет до 5 лет;**

**f) более 5 лет.**

|  |
| --- |
| **Приложение № 13** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями** **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017** **Отчет** **о классификации активов, задолженностей и собственного капитала по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в национальной/иностранной валюте** |
|  |
| **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_**  |
|    |  |  |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **Код стр.** | **Остаток на конец отчетного периода** |
|
| **1** | **2** | **3** |
| **АКТИВЫ** |   |   |
| **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА** | **010** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **101** |  |
| **ТЕКУЩИЕ СЧЕТА** | **020** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **201** |  |
| Банки, другие финансовые учреждения **(НВ)** | 202 |   |
| **в иностранной валюте (ИВ)** | **203** |  |
| Банки, другие финансовые учреждения **(ИВ)** | 204 |   |
| **ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, АКЦИИ, ДОЛИ И ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ** | **030** |  |
| **ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ** | **301** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **302** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 303 |  |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 304 |  |
| Органы центрального публичного управления | 305 |   |
| Органы местного публичного управления | 306 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 307 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 308 |   |
| **АКЦИИ, ДОЛИ И ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ** | **309** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **310** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 311 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 312 |  |
| Органы центрального публичного управления | 313 |   |
| Органы местного публичного управления | 314 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 315 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 316 |   |
| **МОДИФИКАЦИЯ ЗНАЧЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ** | **040** |  |
| **ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ** | **401** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **402** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 403 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 404 |  |
| Органы центрального публичного управления | 405 |   |
| Органы местного публичного управления | 406 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 407 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 408 |   |
| **АКЦИИ, ДОЛИ И ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ** | **409** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **410** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 411 |  |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 412 |  |
| Органы центрального публичного управления | 413 |  |
| Органы местного публичного управления | 414 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 415 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 416 |   |
| **ДЕПОЗИТЫ** | **050** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **501** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 502 |   |
| **ВЫДАННЫЕ ЗАЙМЫ** | **060** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **601** |  |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 602 |  |
| Органы центрального публичного управления | 603 |  |
| Органы местного публичного управления | 604 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 605 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 606 |   |
| Прочие сектора-резиденты | 607 |   |
| **ПРОЦЕНТНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕНОСТЬ** | **070** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **701** |  |
| **Проценты по выданным займам** | **702** |  |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 703 |  |
| Органы центрального публичного управления | 704 |  |
| Органы местного публичного управления | 705 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 706 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 707 |   |
| Прочие сектора-резиденты | 708 |   |
| **Проценты по депозитам** | **709** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 710 |   |
| **Проценты по ценным бумагам (проценты и дивиденды)** | **718** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения  | 719 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 720 |  |
| Органы центрального публичного управления | 721 |  |
| Органы местного публичного управления | 722 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 723 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 724 |   |
| **МАТЕРИАЛЬНЫЕ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ** | **080** |  |
| Материальные и нематериальные активы | 801 |   |
| Прочие нефинансовые активы | 802 |   |
| **ПРОЧИЕ АКТИВЫ** | **090** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **901** |  |
| Другие финансовые учреждения (Fondul de Lichidități) | 902 |   |
| **ПРОЧИЕ АКТИВЫ** | **903** |  |
| **КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ И АВАНСЫ** | **904** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 905 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 906 |  |
| Органы центрального публичного управления | 907 |   |
| Органы местного публичного управления | 908 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 909 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 910 |   |
| Нерезиденты | 911 |   |
| **Расчетные счета** | **912** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 913 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 914 |   |
| Органы центрального публичного управления | 915 |   |
| Органы местного публичного управления | 916 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 917 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 918 |   |
| Другие нефинансовые учреждения | 919 |   |
| **Другие активы - Резиденты** | **920** |  |
| **ИТОГО АКТИВЫ** |  |  |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |   |   |
| **СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ** | **100** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **1001** |  |
| Органы центрального публичного управления | 1002 |  |
| Органы местного публичного управления | 1003 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 1004 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 1005 |   |
| Другие нефинансовые учреждения | 1006 |   |
| **БАНКОВСКИЕН КРЕДИТЫ И ПОЛУЧЕННЫЕ ЗАЙМЫ**  | **110** |  |
| **в национальной валюте (НВ)** | **1101** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 1102 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 1103 |   |
| Органы центрального публичного управления | 1104 |   |
| Органы местного публичного управления | 1105 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 1106 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 1107 |   |
| Другие нефинансовые учреждения | **1108** |  |
| **Нерезиденты** | **1109** |  |
| **в иностранной валюте (ИВ)** | **1110** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 1111 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 1112 |   |
| Органы центрального публичного управления | 1113 |   |
| Органы местного публичного управления | 1114 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 1115 |  |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 1116 |  |
| Другие нефинансовые учреждения | 1117 |   |
| Нерезиденты | 1118 |   |
| **ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **120** |  |
| **КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ И АВАНСЫ** | **1201** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 1202 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 1203 |   |
| Органы центрального публичного управления | 1204 |   |
| Органы местного публичного управления | 1205 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 1206 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 1207 |   |
| Другие нефинансовые учреждения | 1208 |   |
| Нерезиденты | 1209 |   |
| **Прочие полученные суммы** | **1210** |  |
| Банки и другие финансовые учреждения | 1211 |   |
| Учреждения небанковского финансового сектора | 1212 |   |
| Органы центрального публичного управления | 1213 |   |
| Органы местного публичного управления | 1214 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом | 1215 |   |
| Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом | 1216 |   |
| Другие нефинансовые учреждения | 1217 |   |
| Резервы для покрытия потерь | 1218 |  |
| Резервы для покрытия потерь по выданным займам и полагающимся процентам  | 1219 |  |
| Резервы для покрытия прочих потерь | 1220 |  |
| Накопленное обесценение | 1221 |  |
| Консолидированное регулирование для головного офиса и филиалов | 1222 |  |
| **Прочие суммы к выплате** | **1223** |  |
| **КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | **130** |  |
| Доли и дополнительный капитал | 1301 |  |
| Резервы | 1302 |  |
| Поправки результатов прошлых лет  | 1303 |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет  | 1304 |  |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 1305 |  |
| Использованная прибыль отчетного периода | 1306 |  |
| Прочие элементы собственного капитала  | 1307 |  |
| Переоценка | 1308 |  |
| **ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |
| Проверка активов по вертикали минус обязательства |  |  |

**Структура и порядок составления**

**Отчета о классификации активов, обязательств и собственного капитала по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте**

**1.** В Отчете о классификации активов, обязательств и собственного капитала по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте используются следующие термины и выражения:

**1) Резидент** соответствует статье 3 пункта 9) Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г.

**2) Нерезидент** соответствует статье 3 пункта 10) Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г.

**3) Институциональный сектор** – это совокупность институциональных единиц, однородных с точки зрения выполняемых функций и источников финансирования согласно Общего плана счетов бухгалтерского учета утвержденным приказом Министерства финансов № 118 от 06.08.2013, (Официальный монитор Республики Молдова, 2013, № 177-181, ст.1224, в дальнейшем – Общего плана счетов бухгалтерского учета).

**2.** В данном Отчете резиденты Республики Молдовы сгруппированы в следующие институциональные сектора:

**1) Сектор финансовых корпораций** включает институциональные единицы, основная функция которых состоит в финансировании, т.е сборе, преобразовании и перераспределении финансовых активов. Их основные ресурсы формируются за счет принятых обязательств и полученных процентов (согласно Системе национальных счетов).

Этот сектор включает денежно-кредитные учреждения, страховые общества и другие финансовые посредничества.

**а) банки и прочие финансовые учреждения** включают в себя следующие компоненты:

- *банки* – юридические лица, соответствующие определению „Банк”, согласно статье 2 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г.;

- *ссудно-сберегательные ассоциации (ССА), обладающие лицензией категорий B и C* – юридические лица, соответствующие определению „ссудно-сберегательная ассоциация”, согласно статье 3 Закона о ссудно-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21 июня 2007 года, и которые обладают лицензией категории B и C в соответствии с частью (3) и с частью (4) статьи 29 данного закона.

**b)** **внебанковский финансовый сектор** включает в себя следующие компоненты:

- *страховщики (перестраховщики)*– юридические лица, зарегистрированные в Республике Молдова, которые в соответствии с Законом о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года обладают лицензией на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, которая, в основном, включает представление предложений о заключении договоров страхования и перестрахования, ведение переговоров и заключение таких договоров, получение премий, урегулирование ущерба, осуществление действий по возмещению расходов и регрессную деятельность (в соответствии со статьей 1 Закона о страховании № 407-XVI от 21.12.2006);

- *негосударственные пенсионные фонды* – некоммерческие организации, осуществляющие сбор и учет денежных взносов, внесенных добровольно физическими или юридическими лицами либо от их имени, обеспечивающие приращение этих средств для выплаты дополнительной пенсии (в соответствии со статьей 2 Закона о негосударственных пенсионных фондах № 329-XIV от 25.03.1999 г.);

- *микрофинансовые организации* – это юридические лица, основной деятельностью которых является бизнес, предоставляющие микрофинансовые услуги, а именно: предоставление кредитов и управление ими, обеспечение кредитных гарантий и банковских кредитов, осуществление инвестиций, долевых вложений (согласно статье 7 Закона о микрофинансовых организациях № 280-XV от 22.07.2004 г.);

*- ссудно-сберегательные ассоциации (ССА), обладающие лицензией категории А,* – юридические лица, соответствующие определению „ссудно-сберегательные ассоциации”, согласно статье 3 Закона о ссудно-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21.06.2007 года, и которые обладают лицензией категории А в соответствии с частью (2) статьи 29 данного Закона;

- *организации коллективного инвестирования в ценные бумаги* (далее – *ОКИЦБ*) – субъекты с юридическим статусом, созданные на основе учредительного акта в форме инвестиционных компаний либо на основе договора простого товарищества, без учреждения юридического лица, в форме инвестиционных фондов, которые действуют в соответствии с принципом распределения рисков и деятельность которых состоит в привлечении и сборе свободных денежных средств физических и/или юридических лиц путем выпуска и размещения акций или инвестиционных паев с целью их последующего инвестирования в обращаемые ценные бумаги и/или в другие финансовые инструменты либо в другие активы (согласно статье 6 Закона о рынке капитала № 171 от 11.07.2012 года);

*- финансовые лизинговые компании* – юридические лица, основным видом деятельности которых является финансирование покупки материальных активов (в соответствии с Законом о лизинге № 59-XVI от 28.04.2005 г.);

- *вспомогательные финансовые единицы* – финансовые институты, чья деятельность связана с финансовым посредничеством, но которые не функционируют в качестве финансовых посредников.

**2) Сектор органов государственного управления** включает институциональные единицы, основная функция которых состоит в предоставлении нерыночных услуг для индивидуального и коллективного потребления и осуществлении операций по перераспределению доходов государства. Ресурсы этих единиц формируются за счет обязательных платежей единиц, принадлежащих другим секторам (согласно Системе национальных счетов). Этот институциональный сектор разделен на два подсектора:

**а) центральные органы исполнительной власти**, включающие центральные органы власти, юрисдикция которых распространяется на всю территорию страны, в том числе некоммерческие организации, контролируемые и финансируемые центральными органами исполнительной власти (согласно Системе национальных счетов);

**b) органы местного управления**, включающие местные администрации, юрисдикция которых распространяется только на местные административные единицы, включая некоммерческие организации, контролируемые и финансируемые органами местного управления (согласно Системе национальных счетов).

**3) Сектор нефинансовых обществ** объединяет институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров и нефинансовых услуг для рынка, чьи ресурсы формируются за счет средств, полученных от продажи товаров и услуг (согласно Системе национальных счетов).

Этот сектор включает в себя коммерческие общества, в том числе и их филиалы, представительства, а также аффилированные коммерческие общества, основной целью которых является производство товаров и нефинансовых услуг и содержит два подсектора:

**а) нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала** объединяют коммерческие общества, включая аффилированные коммерческие общества, контролируемые органами государственного управления, в случае обладания последними правом собственности на более чем 50 процентов капитала;

**b) нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала** объединяют коммерческие общества, в которых более 50 процентов капитала принадлежит частному сектору либо иностранному капиталу.

**4) Сектор Прочие сектора резиденты** состоит из следующих подсекторов:

**a) домашние хозяйства,** состоящие из одного физического лица или группы физических лиц, исполняющих одновременно функцию потребителей и возможно функцию производителей.

К этому подсектору относятся:

*- физические лица***,** объединяющие физических лиц, проживающих самостоятельно, и группы физических лиц, проживающих и потребляющих товары и услуги совместно, которые могут производить товары и/или нефинансовые услуги исключительно для собственного потребления;

*- физические лица, которые осуществляют деятельность – ассоциации физических лиц, не имеющие статуса юридического лица*, но являющиеся производителями товаров и услуг на рынке, а именно: индивидуальные предприятия, фермерские хозяйства, нотариусы, адвокаты, судебные исполнители и т.д.;

**b) некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства**, объединяют институциональные единицы, функцией которых является предоставление нерыночных услуг домашним хозяйствам, их ресурсы формируются за счет добровольных взносов и доходов от собственности и к этому сектору относятся: профессиональные союзы, политические партии, религиозные общества, культурные и спортивные ассоциации и т.д. (в соответствии с Системой национальных счетов).

**3.** Балансовые активы представляются по балансовой стоимости (включая начисленные проценты) и классифицируются в соответствии с ниже-следующим:

**1) Материальные и нематериальные активы** – являются фиксированными материальными и нематериальными активами, предназначенными для употребления на срок более одного года; в данную категорию включаются земельные участки и здания, оборудование, программные обеспечения и др. Нефинансовые активы включают:

*a) основные средства;*

*b) прочие материальные и нематериальные активы;*

**2) Денежные средства и депозиты:**

**a) денежные средства** – банкноты и монеты, которые имеют номинальную стоимость и выпущены центральными банками или правительствами. В данную категорию включаются и дорожные чеки;

**b) депозиты** – вложенные денежные средства, которые подлежат возврату в срок либо до востребования с процентами или без них либо в любой другой форме или на условиях, установленных совместно депонентами либо уполномоченными ими лицами, с одной стороны, и банками и/или организациями небанковского финансового сектора, принимающими денежные средства, с другой стороны, а также не относятся к субординированным долгам, к праву собственности или к оказанию услуг, включая страховые, и подтверждаются или не подтверждаются любой записью, любой квитанцией, любой справкой, нотой или другими документами банков и организаций, принимающих денежные средства. Депозиты включают:

*- переводные депозиты* – депозиты, которые могут быть изъяты наличными деньгами без согласования, без уплаты штрафа либо без ограничений и могут непосредственно использоваться для совершения платежей посредством чеков, полисов, платежных поручений, прямых записей на счетах/расчетов, а также для осуществления других механизмов прямых платежей;

**-** к *прочим депозитам* относятся все требования, подтвержденные доказательствами депозита, за исключением переводных депозитов. Данная категория включает:

1. Срочные депозиты – депозиты, сформированные из краткосрочных или среднесрочных и долгосрочных фондов, вложенных в банк и/или организацию небанковского финансового сектора, принимающую депозиты, на заранее определенный период. Срочные депозиты являются непереводными депозитами, которые не могут быть преобразованы в наличные деньги до наступления зафиксированного срока либо могут быть преобразованы с уплатой соответствующей пени.

2. Сберегательные депозиты– депозиты, представляющие комбинацию между текущими счетами и срочными депозитами, более гибкие в сравнении с последними, так как не обусловлены каким-либо сроком и позволяют вкладывать и изымать деньги в любой момент, но которые могут иметь и определенные ограничения: минимальная сумма для открытия счета, минимальный неприкосновенный остаток, вклады или изъятия, обусловленные определенными пределами, более ограниченное количество совершаемых операций и др., которые не встречаются в случае текущих счетов.

3. Депозиты overnight – депозиты на одну ночь, которые конвертируются в наличные денежные средства или переводятся по требованию путем чека, платежного поручения, записи в дебет или аналогичными способами, без ограничений и пени.

4) Депозиты до востребования – депозиты, которые позволяют немедленно изъять денежные средства, но не предоставляют возможность прямой передачи средств третьим лицам.

5) Непереводные депозиты в иностранной валюте.

**3) Выданные займы** – финансовые активы, создаваемые тогда, когда кредитор дает в долг фонды непосредственно дебитору, и удостоверяемые ненегоциируемыми инструментами.

**4) Ценные бумаги кроме акций** – облигации и другие виды долговых ценных бумаг, а также любой другой вид ценных бумаг, которые могут конвертироваться или предоставляют право на приобретение облигаций и других видов долговых ценных бумаг того же эмитента;

**5) Ценные бумаги, доли и прочие финансовые инвестиции:**

**a) участия в капитале** – акции и другие ценные бумаги подобные акциям, а также любой другой вид ценных бумаг, которые могут конвертироваться в акции или предоставляют право на приобретение акций того же эмитента;

**b) доля в уставном капитале** – определяется в виде части уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, размер которой устанавливается в зависимости от размера вклада, и включает все права и обязанности участника общества;

**c) паевой взнос члена ссудо-сберегательной ассоциации;**

**6) Прочие активы,** которые включают:

**a) коммерческий кредит и досрочное погашение,** к которым не относятся займы на финансирование коммерческого кредита, отраженные в категории “займы”;

**b) прочие полученные суммы –** данная классификация используется для отражения всех статей, которые нуждаются в дополнительном анализе для их включения в другие категории.

**3.** **Балансовые обязательства** классифицируются в соответствии с нижеследующим:

1) Сберегательные вклады.

2) Банковские кредиты и полученные займы.

3) ценные бумаги, кроме акций.

4) Прочие обязательства, включающие:

**а) коммерческий кредит и досрочное погашение;**

**b) резервы для покрытия потерь, которые включают:**

*- резервы для покрытия потерь по выданным займам и полагающимся процентам* – резервы для поглощения потерь, определенных вследствие оценки займов и полагающихся процентов, подверженных риску займа;

*- резервы для покрытия прочих потерь;*

**c) накопленное обесценение;**

**d) консолидированное регулирование для главного офиса и филиалов;**

**e) прочие суммы к оплате –** используется для отражения всех статей, которые нуждаются в дополнительном анализе для их включения в другие категории.

5) Капитал и резервы– суммы, связанные со всеми средствами, принадлежащими акционерам/участникам ссудо-сберегательных ассоциаций, а именно акции, выпущенные банком, инвестированные и полностью оплаченные акционерами или другими собственниками, уставный капитал, резервный капитал, разницы от переоценки материальных активов, нематериальных активов и долгосрочных инвестиций, нераспределенная прибыль, прочие резервы и др. К **капиталу и резервам** относятся:

**a) собственный капитал** – суммы, представляющие право акционеров/участников на активы микрофинансовой организации после вычета всех обязательств. Собственный капитал включает:

*- уставный капитал* – суммы, связанные со стоимостью размещенных акций и казначейских акций, приобретенных или выкупленных ссудо-сберегательными ассоциациями, или суммы, связанные с взносами участников, представляющие минимальную стоимость активов, выраженные в леях, которыми должна владеть асоцация;

*- резервный капитал* – суммы, предназначенные для покрытия потерь ссудо-сберегательных ассоциаций и увеличения уставного капитала. Включает общие и специальные резервы, которые представляют фонды, созданные из отчислений от чистой прибыли;

*- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)* прошлых лет представляет прибыль, полученную вследствие оплаты налогов, которая не распределяется и не переводится в общие или специальные резервы;

*- прочие резервы (прочие резервы, предусмотренные уставом)*;

**b) вторичный капитал** – суммы разницы от переоценки материальных активов, нематериальных активов и долгосрочных инвестиций;

**c) нераспределенная прибыль** отражает прибыль, полученную вследствие уплаты налогов, которая не распределяется и не переводится в общие или специальные резервы;

**d)** **общие и специальные резервы (резервный капитал)** отражает фонды, созданные из отчислений от чистой прибыли;

**e)** **переоценка** указывает чистую стоимость статьи, которая соответствует стоимости переоценки балансовых активов и обязательств и собственного капитала.

|  |
| --- |
| **Приложение№ 14** **к Инструкции о представлении отчетности** **ссудо-сберегательными ассоциациями**  **Утверждена** **Постановлением НКФР****№ 54/3 от 11.12.2017**  **Отчет о классификации активов и финансовых обязательств по учреждениям** |
|  |
| **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_**  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Показатели** | **Код стр.** | **Учреждение и/или физическое лицо** | **Стоимость** |
| **MDL** | **Eвро** | **USD** | **Другая валюта** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **Текущий счет** | **010** |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |
| **Банковский депозит** | **100** |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |
| **Банковские кредиты, полученные от коммерческих банков-резидентов** | **200** |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |
| **Займы, полученные от юридических лиц** | **300** |  |  |  |  |  |
|  |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |

**Структура и порядок составления**

**Отчета о классификации активов, финансовых обязательств по учереждениям**

Отчет о классификации активов, финансовых обязательств по учереждениям отражает положение/состояние активов и финансовых обязательств, возникших между ссудо-сберегательными ассоциациями и учережениями резидентами. Настоящий отчет включает следующте показатели:

010 – остаток денежных средств, внесенных на текущий счет, которые могут быть изъяты наличными без получения разрешения, без оплаты штрафа или без ограничений, могут непосредственно использоваться для совершения платежей посредством чека, полисов, платежных распоряжений, прямых записей на счет/расчетов, а также для осуществления других механизмов прямых платежей,

100 - остаток денежных средств, внесенных на счет срочных депозитов, депозитов overnight, депозитов до востребования,

200– остаток денежных средств, полученных в виде кредита от коммерческих банков-резидентов;

300 - остаток денежных средств, предлагаемых в виде займа, при условии их возмещения юридическими лицами.