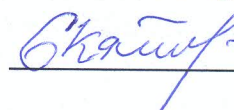


ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням спостережної ради
кредитної спілки «БЕРЕГИНЯ»
протокол № 24/04-19 від
24 квітня 2019 року

Голова спостережної ради

 Калинович С.А.

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансове управління кредитної спілки «БЕРЕГИНЯ»
(нова редакція)

Положення про фінансове управління кредитної спілки «БЕРЕГИНЯ» (далі – Положення) розроблено відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», затверджених розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 11 листопада 2003 року № 116, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 25 листопада 2003 р. за № 1078/8399 та Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 16 січня 2004 року № 7, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 р. за N 148/8747 із змінами та доповненнями, Статуту кредитної спілки «БЕРЕГИНЯ», положень про її органи управління, та інших нормативних документів, що регулюють фінансову діяльність кредитних спілок.

1. Порядок здійснення фінансового планування та аналізу виконання планів кредитної спілки.

Фінансове планування в кредитній спілці «БЕРЕГИНЯ» (далі – кредитна спілка) здійснюється шляхом розробки та затвердження, не пізніше 20 грудня, спостережною радою бюджету кредитної спілки на наступний фінансовий рік. Складовою частиною бюджету є деталізований помісячний кошторис витрат кредитної спілки.

Затверджений бюджет на поточний фінансовий рік доводиться до відома загальним зборам членів кредитної спілки, що проводяться у поточному фінансовому році і розглядають річний звіт про діяльність органів управління кредитної спілки та її річний фінансовий звіт за попередній фінансовий рік. Загальні збори членів кредитної спілки, виходячи з результатів роботи кредитної спілки за попередній фінансовий рік та визначених пріоритетів розвитку кредитної спілки на поточний фінансовий рік, можуть надати свої висновки та пропозиції щодо затвердженого на поточний рік бюджету кредитної спілки. У цьому випадку, спостережна рада кредитної спілки вносить необхідні корективи до бюджету на поточний фінансовий рік на першому після загальних зборів членів кредитної спілки засіданні.

Зміни до бюджету кредитної спілки протягом поточного фінансового року вносяться рішенням спостережної ради за власною ініціативою або ініціативою інших органів управління кредитної спілки. Такі зміни не можуть суперечити наданим загальними зборами членів кредитної спілки висновкам та бюджетним директивам (за наявності таких висновків та бюджетних директив).

Правління аналізує фактичне виконання бюджету на місячній основі та звітує про його виконання не рідше ніж один раз на квартал, якщо окремим рішенням спостережної ради кредитної спілки, прийнятим за власною ініціативою або ініціативою ревізійної комісії кредитної спілки, не буде встановлено місячну періодичність звітування.

2. Порядок формування та використання капіталу кредитної спілки в розрізі окремих його складових.

2.1. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки. Капітал є власністю кредитної спілки.

2.2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

2.3. Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при вступі до кредитної спілки.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску члена кредитної спілки провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття уповноваженим на прийняття таких рішень органом кредитної спілки відповідного рішення.

2.4. Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) зворотний внесок члена кредитної спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки.

Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення.

Підставою для повернення додаткових пайових внесків є припинення членства у кредитній спілці, незважаючи на дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів, встановлених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та/або рішеннями органів управління кредитної спілки. При цьому, повернення додаткового пайового внеску члена кредитної спілки провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць, після прийняття уповноваженим на прийняття такого рішення органу управління кредитної спілки відповідного рішення.

Добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

За умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу добровільні додаткові пайові внески члена кредитної спілки без припинення його членства в кредитній спілці можуть бути повернені через касу кредитної спілки або перераховані на рахунок члена кредитної спілки у банку на вибір члена кредитної спілки.

Спрямування добровільних додаткових пайових внесків на погашення кредиту та процентів за його користування або на поповнення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Поповнення додаткового пайового внеску сумою процентів, нарахованих на внесок (вклад) члена кредитної спілки на його пайові внески здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки.

Додаткові пайові внески залучаються на бездоговірній основі.

Умови залучення та повернення додаткових пайових внесків та умови розподілу доходу на ці внески є однаковими для всіх членів кредитної спілки.

2.5. За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки після необхідного поповнення капіталу та резервів, розподіляється між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів) у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки. Крім цього, протягом року на додаткові пайові внески може розподілятися дохід у вигляді плати (процентів) в порядку та з періодичністю, визначеними загальними зборами членів

кредитної спілки. Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності плата (проценти), нарахована (розподілені) на залучені кредитною спілкою додаткові пайові внески членів, має(ють) бути включена(і) до складу витрат кредитної спілки.

Кредитна спілка може здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески протягом року або розподіляти нерозподілений дохід за підсумками фінансового року на пайові внески лише за умови досягнення нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості.

Забороняється розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників, членів, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління кредитної спілки та інших пов'язаних з ними осіб крім фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених цим Статутом.

2.6. Відповідно до п. 2___ Порядку розподілу доходу та покриття збитків у кредитній спілці «БЕРЕГИНЯ», затвердженого рішенням загальних зборів членів кредитної спілки 26 травня 2017 року (протокол №1) (далі - Порядок розподілу доходу та покриття збитків) та розпорядження Держфінпослуг від 16 січня 2004 року № 7, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 р. за N 148/8747 із змінами та доповненнями (далі – Розпорядження № 7) частина доходу поточного року використовується за рішенням спостережної ради.

2.7. За рішенням спостережної ради кредитної спілки частина доходу поточного року використовується наступним чином:

1) За умови формування страхового резерву відповідно до нормативного значення, визначеного Положенням про фінансове управління, досягнення нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності, за умови дотримання нормативу прибутковості та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, частина доходу поточного року може спрямовуватися на розподіл доходу на додаткові пайові внески. При цьому, на додаткові пайові внески членів кредитної спілки може бути розподілено не більш ніж 100 % від суми фактично отриманого кредитною спілкою доходу поточного року зменшеного на суму витрат цього періоду, пов'язаних з її діяльністю.

2) Максимально можлива сума доходу поточного року, яка може розподілятися у вигляді процентів на додаткові пайові внески визначається як найменше з:

- Максимальної суми доходу, яка може бути розподілена на додаткові пайові внески, визначена таким чином, щоб доходність додаткових пайових внесків не перевищувала більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

- Максимально можливої суми доходу, розподіл якої забезпечить виконання нормативу платоспроможності як до моменту розподілу, так і після цього моменту.

3) Періодичність розподілу доходу на додаткові пайові внески встановлюється не частіше ніж один раз за квартал.

2.8. Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) вступних внесків членів кредитної спілки;
- 2) частини доходу кредитної спілки;
- 3) членських внесків до резервного капіталу.

2.9. Вступний внесок – обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до кредитної спілки та є умовою набуття членства в кредитній спілці. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума.

Вступний внесок повністю спрямовується на формування резервного капіталу. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески членів кредитної спілки не здійснюються

2.10. Формування резервного капіталу кредитної спілки протягом року відбувається за рішенням спостережної ради за умови дотримання кредитною спілкою нормативу прибутковості шляхом спрямування до резервного капіталу частини доходу кредитної спілки

відповідно до графіка формування резервного капіталу, встановленого цим Положенням. З метою формування резервного капіталу та досягнення ним не менш як 15% від суми активів кредитної спілки, зважених за ступенем ризику, протягом року встановлюється наступний графік формування резервного капіталу: кредитна спілка один раз у рік спрямовує на формування резервного капіталу нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року в повному обсязі або частково, але не менш ніж 10 відсотків від нерозподіленого доходу, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року. За рішенням спостережної ради кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу, встановленого цим Положенням.

За наявності непокритого збитку за звітними даними до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) за попередній період нерозподілений дохід поточного періоду у повному обсязі спрямовується на покриття збитку. Формування резервного капіталу відновлюється після повного покриття збитку.

Відповідно до Розпорядження № 7 з урахуванням вимог п. 8.6 – 8.8 цього Розпорядження мінімальний нормативний розмір резервного капіталу становить:

- 3 відсотки від зобов'язань кредитної спілки незалежно від відсутності чи наявності у кредитної спілки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. При цьому, резервний капітал кредитної спілки повинен досягти мінімального нормативного значення у розмірі 3 % станом на 31 березня 2016 року.

- 5 % від суми зобов'язань кредитної спілки у разі наявності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, якщо кредитна спілка є учасником об'єднаної кредитної спілки. При цьому, на період з 01 квітня 2016 року до 30 червня 2016 року зазначена норма застосовується у розмірі 3 %, резервний капітал кредитної спілки повинен досягти мінімального нормативного значення у розмірі 5 % станом на 30 червня 2016 року.

- 10 відсотків від суми зобов'язань кредитної спілки у разі наявності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, якщо така кредитна спілка не є учасником об'єднаної кредитної спілки. При цьому, на період з 01 квітня 2016 року до 30 червня 2016 року зазначена норма застосовується у розмірі 3 %, з 01 липня 2016 року до 31 грудня 2016 року зазначена норма застосовується у розмірі 5 %, резервний капітал кредитної спілки повинен досягти мінімального нормативного значення у розмірі 10 % станом на 31 грудня 2016 року.

Сума, що відповідає мінімальному нормативному розміру резервного капіталу, має бути розміщена в активах за такими категоріями:

- у грошових коштах на поточних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "АА-" за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян;

- у грошових коштах на депозитних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "АА-" за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян;

- у грошових коштах у вигляді додаткових пайових внесків та на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці, яка не має невиконаних заходів впливу Нацкомфінпослуг, строк виконання яких настав;

- у державних цінних паперах.

Величина кожної із зазначених категорій активів за умови представлення їх за балансовою вартістю не може перевищувати 70 відсотків мінімального нормативного розміру резервного капіталу.

Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється на кінець останнього дня кожного місяця.

2.11. Членський внесок до резервного капіталу – необов'язковий або обов'язковий незворотній внесок цільового призначення члена кредитної спілки, який формує резервний капітал кредитної спілки та можливість унесення якого до резервного капіталу

передбачається статутом кредитної спілки. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу вноситься членом кредитної спілки на добровільній основі.

2.12. Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) цільових внесків членів кредитної спілки;
- 2) благодійних внесків фізичних та юридичних осіб;
- 3) безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

2.13. Використання кредитною спілкою капіталу на покриття збитків здійснюється в наступній черговості:

- 1) залишку нерозподіленого доходу за попередній рік;
- 2) резервного капіталу, сформованого за рахунок частини доходу;
- 3) резервного капіталу, сформованого за рахунок членських внесків до резервного капіталу;
- 4) додаткового капіталу, крім внесків членів у додатковий капітал;
- 5) резервного капіталу, сформованого за рахунок вступних внесків.

За умови недостатності вищевказаних складових капіталу на покриття збитку спостережною радою приймається рішення про покриття збитків за рахунок капіталу, сформованого за рахунок внесків членів кредитної спілки. Про таке рішення кредитна спілка протягом трьох робочих днів повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та протягом десяти робочих днів - членів кредитної спілки в порядку скликання загальних зборів.

Покриття збитків за рахунок частини капіталу, сформованого за рахунок зворотних внесків членів, відбувається в такій черговості:

- 1) внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал;
- 2) додаткового пайового капіталу;
- 3) обов'язкового пайового капіталу.

Якщо залишок непогашеної суми збитків менший за залишок того виду внеску, за рахунок якого він має бути погашений, то здійснюється пропорційне зменшення суми відповідного виду внесків кожного члена кредитної спілки.

Використання капіталу кредитної спілки на покриття збитків здійснюється кредитною спілкою за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3. Порядок формування та використання страхового резерву

3.1. Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

3.2. Кредит вважається простроченим, якщо за станом на дату, визначену умовами кредитного договору, очікуваний платіж не надійшов повністю або надійшов частково. До суми очікуваного платежу, залежно від визначеного договором порядку сплати процентів та суми кредиту, можуть входити, відповідно, проценти, або проценти та частина суми кредиту, або проценти та сума кредиту. Залишок основної суми за простроченим кредитом є базою для розрахунку необхідного розміру резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

3.3. З метою визначення кредитного ризику віднесення кредиту до певного рівня прострочення відбувається в останній день кожного місяця (далі – дата визначення прострочення).

З метою визначення рівня прострочення кредитів та розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредити розподіляються на:

- 1) прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;
- 2) прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

