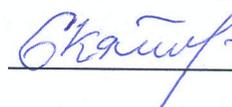


ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням спостережної ради
кредитної спілки «БЕРЕГИНЯ»
протокол № 24/04-19 від
24 квітня 2019 року

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.

Заборається 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;

3) прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;

4) неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців і кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання такого кредиту безнадійним;

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

3.4. Кількість прострочених днів розраховується за формулою

$$P_i = K_i \times \frac{\Phi_i - \Pi_i}{M_i - \Pi_i},$$

де P_i - розрахункова кількість днів прострочення за кредитом;

K_i - кількість днів, що минула з дати надання кредиту до дати проведення розрахунку;

M_i - максимальна заборгованість за кредитними операціями, що включає всю суму наданого кредиту та всю суму процентів за ним, визначену на дату проведення розрахунку;

Π_i - планова заборгованість за кредитними операціями, що включає залишок основної суми та нарахованих процентів, вирахованих на дату розрахунку згідно з плановим строком їх внесення та умовами взаєморозрахунків (без урахування фактичних строків і сум платежів);

Φ_i - фактична заборгованість за кредитними операціями, що включає фактично не сплачений залишок основного боргу за кредитом та залишок нарахованих, але не сплачених на дату розрахунку процентів.

У разі внесення змін до планового графіку платежів, що підтверджується відповідним кредитним договором, планова заборгованість обраховується з урахуванням встановлених нових планових дат платежів за умови невнесення змін щодо кінцевого строку погашення кредиту.

3.5. Розмір необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за конкретним кредитом визначається за формулою:

$$PЗ = П \times Н + ПП,$$

де $П$ - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

$Н$ - норматив резервування для забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;

$ПП$ - прострочена заборгованість за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року

3.6. Нормативи резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становлять:

1) для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;

2) для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;

3) для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;

4) для неповернених та безнадійних кредитів, а також простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року - 100 % залишку заборгованості.

3.7. Остаточний розрахунок суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на останній день кожного місяця визначається таким чином:

$$PЗ = \sum P_1 \cdot 0 \% + \sum P_2 \cdot 35 \% / 100 + \sum P_3 \cdot 70 \% / 100 + \sum НП + \sum ПП$$

де $PЗ$ - сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що має бути сформований за станом на кінець місяця, виходячи з фактичного рівня простроченості кредитів;

$\sum П_1$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

∑ П2 - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;
∑ П3- сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;
∑ НП - сума залишків заборгованості за всіма неповерненими та безнадійними кредитами;

∑ПП - сума залишків простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року;

3.8. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за всіма простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, що розрахована згідно з установленними нормативами.

Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення може здійснюватися поповнення або зменшення розміру резерву.

3.9. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами.

3.10. Відповідно до п. 6 ст. 20 Закону України «Про кредитні спілки» порядок використання резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок визначається Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3.11. Кредитною спілкою з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю формується резерв сумнівних боргів.

3.12. Розмір резерву сумнівних боргів визначається кредитною спілкою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

3.13. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

3.14. Списання сум заборгованості за рахунок страхового резерву здійснюється за рішенням уповноваженого органу кредитної спілки за наявності обставин, які підтверджують неможливість погашення такої заборгованості, з урахуванням ознак, визначених Податковим кодексом України.

При цьому списання сум заборгованості за кредитами здійснюється за рахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, а списання сум заборгованості за іншими активними операціями (крім кредитних операцій) – за рахунок резерву сумнівних боргів.

3.15. У разі якщо всі заходи щодо стягнення безнадійної заборгованості згідно з порядком, визначеним цим пунктом, не дали позитивного результату, кредитна спілка відносить таку заборгованість на витрати в частині, що не відшкодована за рахунок страхового резерву, створеного відповідно до цього пункту.

4. Порядок формування та використання фондів кредитної спілки в розрізі окремих фондів.

4.1. В кредитній спілці за рішенням загальних зборів можуть створюватися фонди, в тому числі благодійні, порядок формування та використання яких встановлюється відповідними положеннями кредитної спілки.

4.2. Положення про фонди, рішення щодо створення яких прийнято загальними зборами членів кредитної спілки, затверджуються її спостережною радою, і мають містити:

- 1) визначення мети створення фонду,
- 2) порядок формування фонду,
- 3) порядок використання коштів фонду,
- 4) порядок ліквідації фонду.

4.3. Порядок формування кожного з фондів включає в себе джерела, обсяги та періодичність надходження грошових коштів, в тому числі внесків, за рахунок яких формується фонд. При цьому, у разі формування певного фонду за рахунок внесків членів кредитної спілки, рішення про їх внесення до такого фонду, включаючи визначення розміру

цих внесків, періодичності їх внесення тощо, має бути прийняте загальними зборами членів кредитної спілки.

4.4. Порядок використання кожного з фондів включає в себе встановлення обмежень щодо спрямування коштів фонду виключно на потреби визначені рішенням загальних зборів членів кредитної спілки із зазначенням періодичності та напрямків використання коштів фонду, визначення норм, дотримання яких передбачено рішенням загальних зборів та визначеною метою створення фонду, уповноваження певного органу управління кредитної спілки щодо розпорядження коштами фонду, затвердження процедур прийняття рішення про використання коштів фонду тощо.

4.5. У разі створення окремих фондів, в тому числі благодійних, кредитна спілка, також, зобов'язана внести необхідні зміни щодо визначення порядку формування та використання таких фондів до цього Положення та надати копії відповідних положень до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після їх затвердження.

4.6. Кредитна спілка має право здійснювати благодійну діяльність за рахунок частини доходу кредитної спілки, отриманого в звітному періоді, за умови дотримання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості.

5. Порядок придбання та продажу майна кредитної спілки, розміщення її тимчасово вільних коштів та коштів, що повинні зберігатися у формі ліквідних активів.

5.1. Кредитна спілка відповідно до свого Статуту володіє, користується та розпоряджається належним їй майном.

5.2. Рішення про придбання та продаж майна чи замовлення послуг/робіт на суму, що не перевищує 50% капіталу кредитної спілки приймає голова правління.

Рішення про придбання та продаж:

- нерухомого майна,
 - автомобільного транспорту,
 - іншого майна чи замовлення послуг/робіт вартістю, що перевищує зазначену суму,
- приймається спостережною радою кредитної спілки за поданням голови Правління.

5.3. Тимчасово вільні кошти кредитна спілка може розмістити :

- 1) на депозитних рахунках в банках, що мають ліцензію на роботу з вкладами населення;
- 2) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці;
- 3) в державних облігаціях внутрішньої позики строком погашення до одного року.

6. Порядок здійснення контролю у кредитній спілці.

Внутрішній контроль.

6.1. Контроль за виконанням планів кредитної спілки та порядок проведення перевірок.

Контроль за виконанням планів діяльності кредитної спілки, в тому числі бюджету, здійснюють спостережна рада, ревізійна комісія та служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки в межах компетенції, визначеної законодавством, а саме:

В рамках контролю за виконанням бюджету ревізійна комісія не рідше одного разу на рік проводить перевірку результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки.

Результати перевірки розглядаються на засіданні ревізійної комісії та доводяться до відома загальних зборів та спостережної ради кредитної спілки.

Висновок ревізійної комісії про результати діяльності кредитної спілки подається на затвердження загальним зборам .

Звіт про виконання бюджету звітного року погоджений з ревізійною комісією розглядається на першому, після закінчення фінансового року, засіданні спостережної ради разом.

Перевірка поточної діяльності кредитної спілки проводиться ревізійною комісією.

Ревізійна комісія має право, в рамках кошторису визначеного спостережною радою кредитної спілки, для проведення перевірок залучати на договірних засадах зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах із кредитною спілкою, чи незалежного аудитора (аудиторську фірму).

Ревізійна комісія щоквартально проводить:

- а) перевірку дотримання касової дисципліни;
- б) вибіркоче співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку
- в) перевірку окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.
- г) _____

Позапланові перевірки провадяться ревізійною комісією за рішенням спостережної ради або на вимогу не менш як 20 відсотків членів кредитної спілки.

Результати проведених перевірок ревізійна комісія доводить до відома спостережної ради на її найближчому засіданні.

Ревізійна комісія має право подавати рекомендації спостережній раді та іншим органам управління щодо покращення організації їхньої роботи або усунення виявлених недоліків. Останні зобов'язані на найближчому своєму засіданні розглянути дані рекомендації і прийняти рішення щодо них. Про прийняті рішення, органи управління повідомляють ревізійну комісію.

Голова правління кредитної спілки або інша уповноважена наказом голови правління особа, контролює виконання кредитною спілкою фінансових нормативів, встановлених розпорядження Держфінпослуг №7 від 16 січня 2004 року «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» (із змінами) з періодичністю, визначеною зазначеним нормативно-правовим актом. У випадку виявлення фактів порушення кредитною спілкою фінансових нормативів, уповноважена, на здійснення контролю за дотриманням фінансових нормативів, наказом голови правління особа зобов'язана повідомити про це голову правління.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки здійснює:

- 1) нагляд за поточною діяльністю кредитної спілки;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, якими здійснюється державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління кредитної спілки;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності кредитної спілки;
- 4) аналіз інформації про діяльність кредитної спілки, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки підпорядковується спостережній раді кредитної спілки і звітує перед нею.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки організаційно не залежить від інших підрозділів кредитної спілки.

Внутрішній аудит (контроль) здійснюється з дотриманням особливостей, які встановлюються статтею 15¹ Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 року №1772, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 р. за №885/25662 та інших нормативно-правових актів.

Зовнішній контроль.

6.2. Кредитна спілка зобов'язана вести оперативний і бухгалтерський облік результатів своєї діяльності відповідно до законодавства України, а також статистичну звітність та подавати її в установлених порядку та обсязі органам державної влади.

Кредитна спілка подає Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг фінансову звітність та інші звітні дані в обсягах, формах та у строки, встановлені комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також надає на запити зазначеної комісії необхідні пояснення щодо звітних даних.

Достовірність і повнота річної фінансової звітності, а також впевненість щодо річних звітних даних кредитної спілки мають бути підтверджені суб'єктами аудиторської діяльності на підставах та в порядку, передбачених законодавством.

Аудитор (аудиторська фірма), що підтверджують річну фінансову звітність кредитної спілки, повинен бути визначений загальними зборами кредитної спілки з урахуванням вимог Закону України „Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, зокрема, вимог щодо незалежності і об'єктивності аудитора та суб'єкта аудиторської діяльності встановлених Статтею 10 цього Закону.

Аудиторські перевірки кредитної спілки можуть проводитися аудиторськими фірмами або аудиторами, які:

- 1) мають відповідний сертифікат аудитора;
- 2) не мають взаємовідносин щодо права власності з фінансовою установою, діяльність якої перевіряється, не мають заборгованості перед цією установою або іншого конфлікту інтересів.

Кредитна спілка зобов'язана у встановлені законодавством строки оприлюднювати річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком на власній веб-сторінці (у повному обсязі). Аудиторський звіт щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки кредитна спілка подає в паперовій формі разом із супровідним листом не пізніше 01 червня року, наступного за звітним. 6.3. Порядок звітування правління та кредитного комітету перед спостережною радою та ревізійною комісією.

Правління на кварталній основі подає на розгляд спостережній раді дані щодо результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки. Звіт правління надається у формі звітних даних, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (додатки 2-4, 7, 8, 9), крім того розкриття окремих аспектів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки може здійснюватися у формі додаткових таблиць, відомостей, графіків тощо.

Кредитний комітет на кварталній основі подає спостережній раді звіт щодо структури кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам кредитної спілки кредитів та простроченості. Обов'язковою формою подання звіту кредитного комітету є звітні дані до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (додатки 5,6), крім того кредитний комітет може подавати на розгляд спостережної ради додаткову інформацію у вигляді таблиць, відомостей, графіків, тощо.

Спостережна рада та Ревізійна комісія на кварталній основі розглядає звітні дані, про що відображається в протоколі засідання відповідного органу управління.

Якщо рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг встановлено іншу періодичність подання звітних даних кредитною спілкою, правління та кредитний комітет зобов'язані звітувати спостережній раді в строки, визначені для подання звітних даних до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Також, Спостережною радою щоквартально у строки визначені законодавством здійснюється розгляд та затвердження фінансової звітності кредитної спілки із зазначенням дати затвердження фінансової звітності у відповідному протоколі засідання Спостережної ради.

7. Вимоги до звітності про фінансово-господарську діяльність кредитної спілки за рік, що надсилається членам кредитної спілки та представляється загальним зборам членів кредитної спілки для затвердження.

7.1. Членам кредитної спілки, разом із запрошенням на чергові загальні збори надсилається звіт про діяльність органів управління та річний фінансовий звіт кредитної спілки, складений в наступному скороченому форматі:

Основні балансові статті:

	Початок року	Кінець року	Зміни за рік, %
Активи, разом			
Кредитний портфель			
в тому числі членам КС			
Кредити з порушенням режиму сплати, в тому числі:			
Прострочені кредити			
Неповернені кредити			
Безнадійні кредити			
Сума фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок			
Фінансові інвестиції, в тому числі:			
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках			
Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднану кредитну спілку			
Внески до капіталу кооперативного банку			
Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки			
Державні цінні папери			
Внески до капіталу бюро кредитних історій			
Капітал КС, в тому числі:			
Пайовий капітал			
Резервний капітал			
Додатковий капітал			
Нерозподілений дохід (збиток)			
Зобов'язання КС, в тому числі:			
Внески (вклади) членів КС на депозитні рахунки			
Інші платні зобов'язання			
Неоплатні зобов'язання			

Виконання бюджету за звітний рік:

	План	Факт
Доходна частина:		
Проценти за кредитами		
Проценти від фінансових інвестицій		
Інші доходи		
Доходи разом		
Витратна частина (кошторис)		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів КС		
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами		
Витрати, пов'язані із залученням коштів		
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів КС на депозитних рахунках		
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів		
Інші операційні витрати, у тому числі		

на благодійну діяльність		
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації		
Податок на прибуток нарахований		
Інші витрати		
Загальна сума операційних витрат		
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок		
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами		
Усього витрат		
Фінансовий результат		
Розподіл доходу за рішенням спостережної ради, у тому числі:		
На формування резервного капіталу		
Нерозподілений дохід (збиток)		

За бажанням члена кредитної спілки, йому надається для ознайомлення статут, внутрішні положення, рішення органів управління, річна фінансовою звітністю та звітними даними (або копіями цих документів, засвідченими в установленому законодавством порядку), достовірність і повнота яких підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), у головному офісі.

7.2. На затвердження загальним зборам подається підтверджена аудиторським звітом річна звітність кредитної спілки до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за звітний рік. При цьому, відповідність даних, зазначених у надісланому членам кредитної спілки річному фінансовому звіті, даним, наведеним у річній звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за звітний рік, підтверджує ревізійна комісія кредитної спілки у своєму висновку.

7.3. Інші питання, пов'язані із здійсненням фінансового управління за необхідності розкриваються в окремих положеннях процедурах, або порядках, затверджених спостережною радою кредитної спілки за поданням правління.

Усього в цьому документі
пронумеровано, прошифто,
скріплено підписом
12 аркушів.

Голова правління кредитної спілки
«БЕРЕГІННЯ»



В.І.Коптюк

