


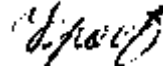
ЗАТВЕРДЖЕНО:
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАДІЯ»
Протокол N 03-02 від 23.03.2020р.

Голова спостережної ради



Захарчук М.М.

Секретар спостережної ради



Красюк О.В.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«НАДІЯ»
(нова редакція)**

місто Гадяч
2020 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАДІЯ» (далі- Спілка) розроблено відповідно до Закону України “Про кредитні спілки”, вимог встановлених розпорядженням Держфінпослуг № 116 від 11.11.2003 року «Про затвердження ПЕРЕЛІКУ внутрішніх положень та процедур кредитної спілки», ПОЛОЖЕННЯ про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.09.2019 № 1840 (далі ПОЛОЖЕННЯ №1840) та інших нормативних документів, що регулюють фінансову діяльність кредитних спілок.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТА АНАЛІЗУ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

2.1. Фінансове планування в Спілці здійснюється шляхом розробки та затвердження не пізніше 20 грудня кожного року спостережною радою бюджету Спілки на наступний фінансовий рік. Складовою частиною бюджету є деталізований помісячний кошторис витрат Спілки.

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

2.3. Зміни до бюджету Спілки протягом поточного фінансового року вносяться рішенням спостережної ради за власною ініціативою або ініціативою інших органів управління Спілки. Такі зміни не можуть суперечити наданим загальними зборами членів Спілки висновкам

2.4 Правління аналізує фактичне виконання бюджету на місячній основі та звітує про його виконання не рідше ніж один раз на квартал спостережній раді, якщо окремим рішенням спостережної ради Спілки, прийнятим за власною ініціативою, не буде встановлено іншу періодичність звітування

3. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАПІТАЛУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ В РОЗРІЗІ ОКРЕМИХ СКЛАДОВИХ

3.1. Капітал Спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу Спілки.

3.2. Порядок формування пайового, резервного та додаткового капіталів визначається Статутом Спілки та цим Положенням.

3.3. Пайовий капітал Спілки формується за рахунок обов’язкових та додаткових пайових внесків членів Спілки. Унесення таких внесків підтверджується платіжним документом відповідно до законодавства України. Обов’язкові та додаткові пайові членські внески членів кредитної спілки вносяться у грошовій формі без укладання договору.

3.4. Обов’язковий пайовий внесок – обов’язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до Спілки.

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

3.6. Додатковий пайовий внесок – необов’язковий (добровільний) або обов’язковий (із обов’язковою сплатою) зворотний внесок члена Спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності Спілки.

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

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

3.9. Повернення додаткових пайових внесків у разі припинення членства в кредитній спілці провадиться в порядку, передбаченому Статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць, після прийняття Загальними зборами або Спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

3.10. Повернення добровільних додаткових пайових внесків без припинення членства в кредитній спілці провадиться після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

3.11. Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

3.12. Доходи (прибутки) кредитної спілки використовуються виключно для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її установчими документами.

3.13. Кредитній спілці забороняється розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників, членів кредитної спілки, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб. Для цілей п.3.13. Положення не вважається розподілом отриманих доходів (прибутків) фінансування видатків, визначених підпунктом 3.12. Положення.

Коментар: Якщо неприбуткові тоді п.3.11. -3.12. у вищенаведеній редакції, якщо прибуткові тоді:

3.11. Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески.

3.12. За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, розподіляється між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів) у порядку, визначеному Загальними зборами кредитної спілки. Метод розподілу доходу на пайові внески визначається рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

3.13. Кредитна спілка розподіляє нерозподілений дохід між членами кредитної спілки, в тому числі у вигляді відсотків (процентів) на пайові внески, виключно за підсумками фінансового року та після необхідного поповнення капіталу та резервів, що підтверджується фактом дотримання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу на дату, що передує такому розподілу, та на дату після такого розподілу.

Якщо для кредитної спілки Нацкомфінпослуг затверджено план відновлення фінансової стабільності, в якому передбачено виплату доходу кредитною спілкою на пайові внески, така кредитна спілка здійснює їх виплату в розмірі, що не перевищує запланованих значень, за умови поточного виконання такого плану

3.14. Резервний капітал Спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) вступних внесків членів Спілки;
- 2) частини доходу Спілки;
- 3) членських внесків до резервного капіталу

Членський внесок до резервного капіталу — необов'язковий або обов'язковий зворотній внесок цільового призначення члена кредитної спілки, який формує резервний капітал кредитної спілки та можливість унесення якого до резервного капіталу передбачено статутом кредитної

спілки. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу вноситься членом кредитної спілки на добровільній основі. Розмір та періодичність внесення членського внеску до резервного капіталу з обов'язковою сплатою встановлена загальними зборами членів кредитної спілки.

Унесення таких внесків підтверджується платіжним документом відповідно до законодавства України. Членський внесок до резервного капіталу вносяться у грошовій формі без укладання договору.

3.15. Вступний внесок – обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до Спілки та є однією з умов набуття членства в Спілці. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів Спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами членів Спілки, як фіксована сума.

3.16. Вступний внесок повністю спрямовується на формування резервного капіталу та є власністю Спілки. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

3.17. З метою формування резервного капіталу та досягнення ним не менше як 15% від суми активів, зважених на ризик Спілки, Спілка на річній основі спрямовує на формування резервного капіталу не менше ніж 5% від чистого доходу Спілки за поточний період. За рішенням спостережної ради Спілки сума доходу, спрямована на формування резервного капіталу, може бути збільшена.

3.18. За наявності непокритого збитку за звітними даними за попередній період, нерозподілений дохід поточного періоду у повному обсязі спрямовується на покриття збитку. Формування резервного капіталу відновлюється після повного покриття збитку.

3.19. Додатковий капітал Спілки формується за рахунок наступних джерел:

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

3.20. Цільовий внесок члена Спілки у додатковий капітал – необов'язковий (добровільний) або обов'язковий зворотний внесок цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал Спілки.

Унесення таких внесків підтверджується платіжним документом відповідно до законодавства України.

3.21. Добровільний цільовий внесок члена Спілки в додатковий капітал вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення.

3.22. Нарахування плати (процентів) або розподіл доходу на цільові внески в додатковий капітал не здійснюється.

Повернення необов'язкових (добровільних) цільових внесків у додатковий капітал повністю або частково не тягне за собою припинення членства фізичної особи в кредитній спілці.

У разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці добровільний цільовий внесок в додатковий капітал повертається в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Цільові внески в додатковий капітал залучаються у грошовій формі без укладання договору.

3.23. Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

3.24. Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймає спостережна рада кредитної спілки за результатами звітного року.

Якщо за підсумками звітного року кредитна спілка отримала збиток, який не змогла покрити за рахунок надходжень поточного року, його покриття здійснюється з урахуванням такої черговості та за рахунок:

- 1) залишку нерозподіленого прибутку;
- 2) резервного капіталу;
- 3) додаткового капіталу, крім цільових внесків членів у додатковий капітал;
- 4) цільових внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал;
- 5) додаткових пайових членських внесків у пайовий капітал;
- 6) обов'язкових пайових членських внесків у пайовий капітал.

Якщо залишок непогашеної суми збитків менше ніж залишок членських внесків, за рахунок яких він має бути погашений, здійснюється пропорційне зменшення суми відповідного виду внесків кожного члена кредитної спілки.

Рішення спостережної ради кредитної спілки про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки має містити такі відомості:

- 1) розмір збитків, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року;
- 2) складові капіталу кредитної спілки, за рахунок яких покриватимуться збитки;
- 3) розмір кожної складової капіталу кредитної спілки до і після покриття цих збитків;
- 4) розмір пайового та/або цільового членського внеску кожного члена кредитної спілки після покриття таких збитків, якщо покриття здійснювалось за рахунок їх пайових та/або цільових членських внесків.

Після прийняття спостережною радою рішення про покриття збитків за рахунок пайових та/або цільових членських внесків кредитна спілка зобов'язана протягом трьох робочих днів повідомити про це Нацкомфінпослуг та протягом десяти робочих днів повідомити членів кредитної спілки в порядку скликання загальних зборів.

4. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ФОНДІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ В РОЗРІЗІ ОКРЕМИХ ФОНДІВ

4.1. В Спілці за рішенням загальних зборів можуть створюватися фонди, в тому числі благодійні, порядок формування та використання яких встановлюється відповідними положеннями Спілки.

4.2. Положення про фонди, рішення щодо створення яких прийнято загальними зборами членів 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 Спілки, рішення про їх внесення до такого фонду, включаючи визначення розміру цих внесків, періодичності їх внесення тощо, має бути прийняте загальними зборами членів 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 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 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, Спілка, також, зобов'язана внести необхідні зміни щодо визначення порядку формування та використання таких фондів до цього Положення та надати копії відповідних положень до Уповноваженого органу протягом п'ятнадцяти робочих днів після їх затвердження.

5. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ РЕЗЕРВУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОКРИТТЯ ВТРАТ ВІД НЕПОВЕРНЕНИХ ПОЗИЧОК

5.1. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі - РЗПВ) - резерв, що формується кредитною спілкою з метою покриття очікуваних збитків кредитної спілки від неповернення кредитів, включаючи прострочені зобов'язання за нарахованими, але несплаченими процентами. РЗПВ є складовою резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків і належить до резерву за активами.

5.2. Кредитна спілка згідно з вимогами МСФЗ формує резерв у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику.

Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту.

Кредитна спілка формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки.

5.3. Договір кредиту вважається простроченим, якщо членом кредитної спілки на дату визначення простроченості повністю або частково не виконано зобов'язань у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів за кредитом.

5.4. Для розрахунку РЗПВ будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

не прострочений – якщо прострочення на дату визначення простроченості немає

під наглядом - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;

перший рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;

другий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;

третій рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

четвертий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

5.5. Кількість днів прострочення за простроченим договором кредиту рахується в календарних днях на дату визначення простроченості, починаючи з наступного дня після відповідної календарної дати, визначеної договором кредиту як граничний строк сплати відповідної простроченої частини тіла кредиту та/або процентів. Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

5.6. Особливості визначення рівня простроченості за кредитом:

якщо член кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, кредитна спілка має визначати рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов'язань члена кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;

якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;

кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;

кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії;

якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;

кредитна спілка може на підстав рішення спостережної рад (або правління у разі делегування йому таких повноважень) класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено вище, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, наведеною вище;

кредитна спілка може не формувати РЗПВ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 250 грн.

5.7. Розмір необхідного РЗПВ кредитна спілка визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$\text{РЗПВ} = (\text{К} + \text{П}) \times \text{I} \times \text{З},$$

де

К- залишок зобов'язань за тілом кредиту;

П - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

З - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Кредитна спілка визначає розмір показника I самостійно відповідно до Положення. Установлені кредитною спілкою значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: I = 0,15 відсотка;

під наглядом: I = 1 відсоток;

перший рівень: I = 20 відсотків;

другий рівень: I = 50 відсотків;

третій рівень: I = 70 відсотків;

четвертий рівень: I = 100 відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника З на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до Положення. Установлені кредитною спілкою значення показника З не можуть бути менше ніж значення коефіцієнта покриття боргу заставою (З), передбачені в додатку до Положення №1840. Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в додатку до Положення №1840, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник З дорівнює 1.

Розрахункова сума РЗПВ порівнюється з розміром фактично сформованого РЗПВ і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру РЗПВ.

Перерахунок РЗПВ здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця.

На підставі рішення спостережної ради (правління у разі делегування йому повноважень) кредитна спілка має право вище оцінити ймовірність дефолту члена кредитної спілки, та сформувані РЗПВ в більшому розмірі, ніж визначено Положенням №1840, але не більше ніж сума залишку зобов'язань за договорами кредиту на таку саму дату.

5.8. РЗПВ використовується за рішенням спостережної ради для покриття втрат від неповернених кредитів після визнання кредитів безнадійними. Кредит визнається безнадійним в порядку та за процедурами, передбаченими законодавством та внутрішніми положеннями кредитної спілки.

6. ПОРЯДОК ПРИДБАННЯ ТА ПРОДАЖУ МАЙНА КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, РОЗМІЩЕННЯ ТИМЧАСОВО ВІЛЬНИХ КОШТІВ ТА ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ЗАПАСУ ЛІКВІДНОСТІ

6.1. Майно Спілки є її власністю. Спілка володіє, користується та розпоряджається належним їй майном відповідно до закону, Статуту та цього Положення.

6.2. Рішення про придбання та продаж майна чи замовлення послуг/робіт на суму, що не перевищує 20 відсотків балансової вартості активів Спілки за даними останньої річної фінансової звітності 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 рішенням спостережної ради Спілки за поданням голови правління.

6.3. Тимчасово вільні кошти Спілка може розмістити:

1) на депозитних рахунках в установах банків, що мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян;

- 2) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці;
- 3) в облігаціях внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року, умови випуску яких передбачають обов'язкове погашення в грошовій формі.

6.4. Кредитна спілка здійснює диверсифікацію активів в тому числі шляхом розміщення їх у прийнятних активах.

6.5. Кредитна спілка зобов'язана формувати запас ліквідності шляхом зберігання частини своїх активів у прийнятних активах.

Прийнятними активами кредитної спілки для розрахунку нормативу запасу ліквідності (K5) є:
готівкові кошти в касі кредитної спілки

грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення

внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення

додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки

державні цінні папери

До прийнятних активів кредитної спілки не належать активи, використання яких обмежено, а також розміщені у банківських установах, що не мають відповідної ліцензії на право роботи із вкладками громадян.

7. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ КОНТРОЛЮ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ

Внутрішній контроль

7.1. Контроль за виконанням планів Спілки та порядок проведення перевірок.

7.1.1. Контроль за виконанням планів діяльності Спілки, в тому числі бюджету, здійснюють спостережна рада, ревізійна комісія в межах компетенції, визначеної законодавством та відповідними внутрішніми положеннями Спілки.

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

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

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

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

7.1.2. Перевірка поточної діяльності Спілки проводиться ревізійною комісією.

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

Ревізійна комісія щоквартально проводить:

а) перевірку дотримання касової дисципліни;

б) вибіркове співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку

в) перевірку окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

Позапланові перевірки проводяться ревізійною комісією:

а) з власної ініціативи;

б) за рішенням загальних зборів членів Спілки;

в) за рішенням спостережної ради Спілки;

г) на вимогу не менш як 20 відсотків членів 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 Спілки 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.

7.1.3. Голова правління кредитної спілки або інша уповноважена наказом голови правління особа, контролює виконання кредитною спілкою фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, встановлених ПОЛОЖЕННЯМ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженим розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.09.2019 № 1840 з періодичністю, визначеною зазначеним нормативно-правовим актом. У випадку виявлення фактів порушення кредитною спілкою фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, уповноважена на здійснення контролю особа зобов'язана повідомити про це Голову правління.

Зовнішній контроль

7.2. 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.

Спілка подає фінансову звітність та інші звітні дані в обсягах, формах та у строки, встановлені діючим законодавством України, а також надає на запити Уповноваженого органу необхідні пояснення щодо звітних даних.

З метою підтвердження достовірності та повноти річної звітності Спілки, щорічно проводяться аудиторські перевірки.

Аудитор (аудиторська фірма), що підтверджують річну фінансову звітність кредитної спілки, повинен бути визначений загальними зборами кредитної спілки (або спостережною радою у разі делегування повноважень).

Кредитна спілка оприлюднює річну фінансову звітність з урахуванням вимог статті 14 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

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.

Аудиторський звіт щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг в паперовій формі разом із супровідним листом не пізніше 01 червня року, наступного за звітним.

7.3. Порядок звітування правління та кредитного комітету перед спостережною радою.

Правління раз в півріччя основі подає на розгляд спостережній раді дані щодо результатів фінансово-господарської діяльності Спілки. Звіт правління надається у формі звітних даних, що подаються до Уповноваженого органу, крім того розкриття окремих аспектів діяльності та аспектів фінансово-господарської діяльності 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 Спілки кредитів та простроченості. Обов'язковою формою подання звіту кредитного комітету є звітні дані до Уповноваженого органу. Крім того кредитний комітет може подавати на розгляд спостережній раді додаткову інформацію у вигляді таблиць, відомостей, графіків, тощо.

Спостережна рада та ревізійна комісія на кварталній основі розглядає звітні дані, подані Спілкою за попередній звітний період до Уповноваженого органу, про що відображається в протоколі засідання відповідного органу управління.

Якщо рішенням Уповноваженого органу встановлено інші строки подання звітних даних Спілкою, правління та кредитний комітет зобов'язані звітувати спостережній раді в строки, визначені для подання звітних даних до Уповноваженого органу.

7.4. Внутрішній аудит (контроль).

Внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки здійснюється службою внутрішнього аудиту (контролю) якою є окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки - «фахівець служби внутрішнього аудиту (контролю)».

7.4.1. Напрями, періодичність та форми проведення перевірок діяльності кредитної спілки фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю).

1) Проведення перевірок здійснюється за наступними напрямками:

- Правовий аудит (контроль) (аудит на відповідність вимогам)
- Операційний (управлінський) аудит (контроль)
- Фінансово-економічний аудит (контроль)

Перелік питань, що перевіряються за кожним напрямком перевірки визначається Регламентом проведення внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки, затвердженим рішенням спостережної ради кредитної спілки.

2) Форми проведення перевірок:

- планова перевірка;
- позапланова перевірка.

Планові перевірки проводяться відповідно до річних планів завдань (перевірок) служби внутрішнього аудиту (контролю), затверджених спостережною радою кредитної спілки (далі – Планів завдань). Позапланові перевірки проводяться у разі необхідності з ініціативи фахівця служби внутрішнього аудиту (контролю) або за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3) Періодичність проведення перевірок фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю):

Перевірки проводяться фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік. Періодичність проведення перевірок фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю) відповідних напрямів визначається спостережною радою згідно Планів завдань.

7.4.2. Порядок та форми розкриття інформації, отриманої фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю) в результаті проведених перевірок.

1) За результатами проведених перевірок фахівець служби внутрішнього аудиту (контролю) щоквартально надає на розгляд спостережної ради кредитної спілки письмове повідомлення про виявлені під час проведення внутрішнього аудиту (контролю) недоліки та ризики, рекомендації та пропозиції щодо усунення недоліків та/або пропозиції з удосконалення діяльності кредитної спілки та служби внутрішнього аудиту (контролю).

2) З метою реалізації цілей внутрішнього аудиту служба внутрішнього аудиту надає голові правління кредитної спілки в усній формі, а спостережній раді кредитної спілки в порядку передбаченому у п.п.1. п. 7.4.2. Положення незалежні, об'єктивні судження, висновки і оцінки, а також сприяє їм в поліпшенні якості системи управління кредитної спілки.

3) Нацкомфінпослуг використовує результати роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) під час проведення перевірки кредитної спілки. За письмовим запитом Нацкомфінпослуг кредитна спілка зобов'язана надати звіт служби внутрішнього аудиту (контролю), а також іншу інформацію з питань компетенції служби внутрішнього аудиту (контролю).

4) Інформація, отримана фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю) в результаті проведених перевірок може надаватися також іншим органам державної влади в порядку та формах передбачених нормативно-правовими актами.

8. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ОПЕРАЦІЙ З ВНЕСКАМИ (ВКЛАДАМИ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

8.1. Питома вага внесків (вкладів) в загальній сумі таких внесків (вкладів) за строками їх внесення.

Кредитна спілка залучає внески (вклади) з таким розрахунком, щоб питома вага в загальній сумі таких внесків (вкладів) за строками їх внесення складала:

від 0% до 10% – для внесків (вкладів) на вимогу;

від 0% до 5% – для строкових внесків (вкладів) строком від 1 до 3 місяців (включно);

від 0% до 85% – для строкових внесків (вкладів) строком від 4 до 60 місяців (включно);

При цьому, для строкових внесків (вкладів) допускається взаємопов'язане коливання зазначених у цьому абзаці показників в межах 20% питомої ваги внесків (вкладів) в загальній сумі таких внесків (вкладів) за строками їх внесення.

9. 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

9.1. Членам Спілки, разом із запрошенням на чергові загальні збори надсилається звіт про діяльність органів управління та річний фінансовий звіт Спілки, складений в наступному форматі (Додаток 1 до цього Положення).

За бажанням члена Спілки, йому надається для ознайомлення повний річний фінансовий звіт про діяльність Спілки, підтверджений аудитором або копії цих документів, засвідчені в установленому законодавством порядку у головному офісі.

9.2. На затвердження загальним зборам подається підтверджені аудиторським висновком звітні дані до Уповноваженого органу за звітний рік, що містять інформацію на початок та кінець звітного періоду, про розмір активів, обсяги кредитування, у тому числі членів кредитної спілки, прострочені, неповернені, у тому числі безнадійні кредити, фактично сформований резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, інвестиційну діяльність, структуру капіталу, структуру зобов'язань, нерозподілений дохід, доходи за окремими статтями фінансового плану, витрати за окремими статтями відповідно до кошторису.

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

**Форма фінансового звіту,
який надсилається членам кредитної спілки**

Основні балансові статті:	Початок року	Кінець року	Зміни за рік у відсотках
Активи, разом			
Кредити надані, в тому числі:			
членам кредитної спілки			
кредитним спілкам			
Кредити з порушенням режиму сплати, в тому числі:			
Прострочені кредити			
Неповернені кредити			
Безнадійні кредити			
Сума фактично сформованого резерву покриття збитків 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			
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій			
Основні засоби			
Капітальні інвестиції			
Зобов'язання кредитної спілки, в тому числі:			
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки			
Інші платні зобов'язання (кредити кредитних спілок, кредити банків, кредити об'єднаних кредитних спілок, кошти залучені від інших осіб)			
Неоплатні зобов'язання			
Капітал кредитної спілки, в тому числі:			
Пайовий капітал, в тому числі сформований за рахунок:			
Обов'язкових пайових внесків			
Додаткових пайових внесків			
Резервний капітал			
Додатковий капітал			
Нерозподілений дохід (збиток)			

Виконання бюджету за звітний рік:

	План	Факт
ДОХОДНА ЧАСТИНА:		
Проценти за кредитами		
Проценти від фінансових інвестицій		
Інші доходи		
Доходи разом		
ВИТРАТНА ЧАСТИНА (КОШТОРИС):		
Витрати, пов'язані із залученням коштів, в тому числі:		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів		
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами		
Загальна сума операційних витрат, в тому числі:		
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки 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 асоціацій		
Податок на прибуток нарахований		
Інші витрати		
Загальна сума операційних витрат		
Витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок		
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами		
Усього витрат		
Фінансовий результат		
Розподіл доходу, у тому числі:		
на формування резервного капіталу		
Нерозподілений дохід (збиток)		

Голова правління _____
(прізвище, ім'я, по-батькові)

Головний бухгалтер _____
(прізвище, ім'я, по-батькові)

Фінансовий звіт розглянуто спостережною радою (протокол засідання спостережної ради № ___ від «___» _____ 20__ року)

Фінансовий звіт розглянуто ревізійною комісією (протокол засідання ревізійної комісії № ___ від «___» _____ 20__ року)

З повним текстом фінансової звітності та звітних даних, достовірність яких підтверджена аудиторською фірмою «_____»/аудитором _____, можна ознайомитись в приміщенні КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «Надія» за місцезнаходженням: