

Затверджено рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР»
протокол № 1 від 14 лютого 2020 року
Голова спостережної ради



/Боднар О.В./

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансове управління
кредитної спілки «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)

Це положення 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», розпорядженням Держфінпослуг №7 від 16.01.2004 року «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» 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 здійснюється шляхом розробки та затвердження, не пізніше 31 грудня, спостережною радою бюджету кредитної спілки «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» (надалі – кредитна спілка) на наступний фінансовий рік. Складовою частиною бюджету є деталізований поквартальний 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.

Правління аналізує фактичне виконання бюджету на кварталній 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. Регулятивний капітал (власний капітал) - сума фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, сформована за основною сумою виданих кредитів та сума капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшена на суму непокритого збитку (за наявності).

Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки. Пайовий 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) або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління 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.

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

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.

Повернення добровільних додаткових пайових внесків без припинення членства в кредитній спілці провадиться за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

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 депозитний рахунок та/або на його пайові внески здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки.

Додаткові пайові внески залучаються на бездогвірній основі.

2.5. Дохід на додаткові пайові внески членів кредитної спілки не розподіляється.

2.6. 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.

2.7. 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 у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. У разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці вступний внесок їй не повертається.

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

2.8. Членський внесок до резервного капіталу - необов'язковий незворотний 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. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми членського внеску до резервного капіталу. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

2.9. З метою формування резервного капіталу, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки, кредитна спілка на кварталній основі спрямовує на формування резервного капіталу не менше, ніж 3% від чистого доходу спілки за поточний період.

Чистий дохід спілки за звітний період визначається як різниця між наступними показниками:

- загальною сумою доходів, отриманих спілкою протягом звітного періоду, включаючи суму зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок,

- та загальною сумою витрат спілки, нарахованих у звітному періоді, включаючи витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та витрати на списання несплачених процентів за кредитами.

За наявності непокритого збитку за звітними даними до спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг за попередній період нерозподілений дохід поточного періоду у повному обсязі спрямовується на покриття збитку. Формування резервного капіталу відновлюється після повного покриття збитку.

2.10. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

2.11. Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються. Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. 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.

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

Благодійний внесок у додатковий капітал - необов'язкові незворотні внески фізичних та юридичних осіб, які спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Добровільний цільовий внесок члена кредитної спілки в додатковий капітал вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення. Рішенням загальних зборів, за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал, який повертається виключно при виході з кредитної спілки.

Нарахування плати (процентів) або розподіл доходу на цільові внески в додатковий капітал не здійснюється. Цільовий внесок в додатковий капітал залучається на бездоговірній основі. Цільовий внесок в додатковий капітал не є платним.

3. Порядок формування та використання резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

3.1. Порядок формування та використання страхового резерву (в тому числі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок).

Страховий резерв - резерв, що складається із резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та резерву сумнівних боргів. Створення страхового резерву - визнання витрат для відображення реального результату діяльності кредитної спілки з урахуванням погіршення якості її активів або підвищення ризику кредитних операцій.

3.1.1. 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.

3.1.2. 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.

3.1.3. 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:

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

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

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

неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців.

3.1.4. Кількість прострочених днів розраховується за формулою

$$F_i - P_i$$

$$P_i = K_i \cdot \frac{F_i - P_i}{M_i - P_i},$$

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;

P_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);

F_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.

3.1.5. 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.

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

для 1-го рівня - 0 % залишку заборгованості;

для 2-го рівня - 35 % залишку заборгованості;

для 3-го рівня - 70 % залишку заборгованості;

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

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

$$PЗ = \Sigma P1 \times 0\% + \Sigma P2 \times 35\% / 100 + \Sigma P3 \times 70\% / 100 + \Sigma НП + \Sigma ПП,$$

де Σ - знак суми;

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

$\Sigma P1$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

$\Sigma P2$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;

$\Sigma P3$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;

$\Sigma НП$ - сума залишків заборгованості за всіма неповерненими та безнадійними кредитами;

$\Sigma ПП$ - сума залишків простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

3.1.8. 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 установленими 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 здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву.

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

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

3.1.11. Розмір резерву сумнівних боргів визначається кредитною спілкою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

3.1.13. 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.

3.1.14. 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.

3.2. Порядок покриття збитків

3.2.1. Покриття збитків, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року, здійснюється за рахунок капіталу кредитної спілки в такій черговості:

залишку нерозподіленого доходу за попередній рік;

резервного капіталу, сформованого за рахунок частини доходу;

резервного капіталу, сформованого за рахунок інших джерел, визначених статутом (крім вступних внесків);

додаткового капіталу, крім внесків членів у додатковий капітал;

резервного капіталу, сформованого за рахунок вступних внесків.

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

внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал;

додаткового пайового капіталу;

обов'язкового пайового капіталу.

3.2.3. 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.

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

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

4.1. У разі створення у кредитній спілці фондів, порядок їх формування та використання в розрізі окремих фондів, розробляється на основі рішення загальних зборів членів кредитної спілки про їх створення з урахуванням наступного:

4.1.1 Фонди формуються за рахунок внесків членів кредитної спілки, інших фізичних осіб та/або юридичних осіб з періодичністю та в розмірах встановлених загальними зборами членів кредитної спілки.

4.1.2. Кошти фондів використовуються за рішенням спостережної ради кредитної спілки виключно на потреби визначені рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

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 300000 (триста тисяч) гривень, приймає голова правління.

Рішення про придбання та/або продаж:

- нерухомого майна,

- автомобільного транспорту,

- іншого майна чи замовлення послуг/робіт вартістю, що перевищує зазначену суму, приймається рішенням спостережної ради кредитної спілки за поданням голови правління.

5.3. Тимчасово вільні кошти - грошові кошти, що належать членам кредитної спілки та тимчасово не можуть бути використані для надання кредитів членам кредитної спілки у зв'язку з відсутністю заяв на отримання кредитів, кредитна спілка розміщує: на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг, та паї кооперативних банків;

Загальний розмір тимчасово вільних коштів кредитної спілки не може перевищувати 40% від суми активів збільшених на суму фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

5.4. Сума грошових коштів, що знаходяться в касі та на поточному рахунку в банку повинні складати не менше 10% від вкладів (внесків) на депозитні рахунки на вимогу та строкових внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки, кінцевий строк погашення яких настав.

6. Порядок здійснення контролю у кредитній спілці

А) Внутрішній контроль, який проводиться ревізійною комісією

6.1.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, в тому числі за виконанням бюджету, здійснює ревізійна комісія кредитної спілки в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом кредитної спілки та відповідними внутрішніми положеннями кредитної спілки.

6.1.2. Планова перевірка результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки проводиться ревізійною комісією не рідше одного разу на рік з метою контролю за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки.

Строк проведення планової перевірки не повинен перевищувати 5 робочих днів.

Ревізійна комісія проводить перевірки в таких напрямках:

а) перевірка дотримання касової дисципліни;

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

в) проводить перевірку окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

6.1.3. Позапланові перевірки проводяться ревізійною комісією:

а) за рішенням спостережної ради кредитної спілки;

б) на вимогу не менш як 20 відсотків членів кредитної спілки.

6.1.4. Ревізійна комісія вправі, за погодженням із спостережною радою, залучати на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах зі кредитною спілкою.

6.1.5. Ревізійна комісія може тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи кредитної спілки в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності кредитної спілки. За наявності загрози існуванню кредитної спілки ревізійна комісія скликає позачергові загальні збори.

6.1.6. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Спілки ревізійна комісія складає висновок, в якому має міститися:

а) підтвердження достовірності даних фінансової звітності Спілки за відповідний період;

б) інформація про факти порушення нормативно-правових актів України під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та надання звітності (якщо такі виявлено);

в) інформація про інші факти, виявлені під час проведення перевірки.

6.1.7. Складений ревізійною комісією висновок підписується усіма членами ревізійної комісії, які брали участь у проведенні перевірки.

6.1.8. Висновок за підсумками проведення перевірки протягом одного дня, з дати його оформлення, має бути переданий до спостережної ради та правління кредитної спілки для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю, а також ініціатору проведення позапланової перевірки.

6.1.9. Висновок за річними звітами про результати діяльності кредитної спілки повинен бути наданий спостережній раді кредитної спілки не пізніше як за 40 днів до дати проведення чергових загальних зборів членів кредитної спілки.

Б) Внутрішній аудит (контроль)

6.2.1. Внутрішній аудит (контроль) - це комплекс заходів, завданнями якого є:

1) нагляд за поточною діяльністю кредитної спілки;

2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють 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.

6.2.2. Внутрішній аудит (контроль) здійснюється незалежно та об'єктивно. Вимоги до проведення внутрішнього аудиту (контролю) в кредитній спілці встановлюються законодавством України та Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки, яке затверджується на засіданні спостережної ради.

На виконання вимог норм розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 № 1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», напрями, періодичність та форми проведення перевірок діяльності кредитної спілки та її відокремлених підрозділів (за наявності) службою внутрішнього контролю (аудиту), а також порядок та форми розкриття інформації, отриманої в результаті проведення таких перевірок діяльності кредитної спілки та її відокремлених підрозділів (за наявності) зазначаються в Положенні про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки.

В) Зовнішній контроль

6.3.1. 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 до спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг фінансову звітність та інші звітні дані в обсягах, формах та у строки, встановлені спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг, а також надає на запити уповноваженого органу необхідні пояснення щодо звітних даних.

6.3.2. З метою підтвердження достовірності та повноти річної звітності кредитної спілки, щорічно проводяться аудиторські перевірки.

Аудитор (аудиторська фірма), що підтверджують річну фінансову звітність кредитної спілки, повинен бути визначений загальними зборами кредитної спілки.

6.3.3. Забороняється проведення аудиту:

- 1) аудитором, який має прями родинні стосунки з членами органів управління кредитної спілки;
- 2) аудитором, який має особисті майнові інтереси в кредитній спілці, що перевіряється;
- 3) аудитором - членом органів управління чи членом кредитної спілки, яка перевіряється;
- 4) аудитором - працівником кредитної спілки, що перевіряється;
- 5) якщо розмір винагороди за надання аудиторських послуг не враховує необхідного для якісного виконання таких послуг часу, належних навичок, знань, професійної кваліфікації та ступінь відповідальності аудитора;
- 6) аудитором, який не мають відповідного сертифіката аудитора.

6.3.4. Кредитна спілка зобов'язана в терміни, що встановлені чинним законодавством України, подати до спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг аудиторський висновок та річну фінансову звітність.

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

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

7. Порядок звітування правління і кредитного комітету перед спостережною радою та ревізійною комісією

7.1. 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 спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг (додатки 2-4, 7-8 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 за № 69/8668 (далі - Порядок), крім того розкриття окремих аспектів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки може здійснюватися у формі додаткових таблиць, відомостей, графіків, тощо.

7.2. 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 спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг (додатки 5, 6 до Порядку), крім того кредитний комітет може подавати на розгляд спостережної ради додаткову інформацію у вигляді таблиць, відомостей, графіків, тощо.

7.3. Голова правління кредитної спілки або інша уповноважена наказом голови правління особа, контролює виконання кредитною спілкою фінансових нормативів, встановлених розпорядженням 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».

У випадку виявлення фактів порушення кредитною спілкою фінансових нормативів, уповноважена наказом голови правління особа на здійснення контролю за дотриманням фінансових нормативів, зобов'язана повідомити про це голову правління.

8. Особливості здійснення кредитною спілкою операцій з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

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

Загальний обсяг залучених строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки з строком дії договору до 12 місяців (включно) в загальній сумі строкових вкладів не може перевищувати 90 відсотків.

Загальний обсяг залучених строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки з строком дії договору понад 12 місяців в загальній сумі строкових вкладів не може перевищувати 90 відсотків.

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 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 кредитної спілки | | | |
| 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 кредитної спілки, в тому числі: | | | |
| Пайовий капітал | | | |
| Резервний капітал | | | |
| Додатковий капітал | | | |
| Нерозподілений дохід (Непокритий збиток) | | | |
| Зобов'язання кредитної спілки, в тому числі: | | | |
| Вклади (внески) членів кредитної спілки 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) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | | |
| Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами | | |
| Витрати, пов'язані із залученням коштів | | |
| Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | | |
| 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 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 | | |
| на розподіл доходу на додаткові пайові внески | | |
| Нерозподілений дохід (збиток) | | |

За бажанням члена кредитної спілки, йому надається для ознайомлення повний річний фінансовий звіт про діяльність кредитної спілки, підтверджений аудитором.

9.2. На затвердження загальним збором подається підтверджені аудиторським висновком звітні дані до спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг за звітний рік. При цьому, відповідність даних, зазначених у надісланому членам кредитної спілки річному фінансовому звіті, даним, наведеним у звітних даних до спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг за звітний рік, підтверджує ревізійна комісія кредитної спілки у своєму висновку.

9.3. 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.

9.4. У випадку зміни законодавства України, це Положення діє в частинах, які не суперечать чинному законодавству України.