

Затверджений рішенням
Загальних зборів членів Об'єднаної кредитної спілки
Національної асоціації кредитних спілок України
проведених дистанційно шляхом письмового
опитування членів ОКС НАКСУ в період скликання
та проведення загальних зборів
з 21 травня 2020 року до 25 червня 2020 року
Протокол № 19 від _____ 2020 року

**Порядок розподілу доходу та покриття збитків в Об'єднаній кредитній спілці
Національної асоціації кредитних спілок України
(нова редакція)**

1. Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами ОКС НАКСУ, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому, в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів, а саме: ОКС НАКСУ 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 50 % від його загального розміру.

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 ОКС НАКСУ 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. При цьому, ОКС НАКСУ має бути дотримано визначені розділом II „Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок”, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157, нормативи достатності капіталу на дату, що передує такому розподілу, та на дату після такого розподілу.

2. Частина залишку доходу поточного року може спрямовуватися за рішенням спостережної ради на формування резервного капіталу до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. При цьому, грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках, державні цінні папери зважуються із ступенем ризику 0 відсотків; грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках зважуються із ступенем ризику 20 відсотків; грошові кошти, внесені на зворотній основі до спільних фінансових фондів асоціацій кредитних спілок, сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів – із ступенем ризику 50 відсотків; прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою, які мають четвертий рівень прострочення, зважуються із ступенем ризику 150 відсотків, решта статей балансу зважуються із ступенем ризику 100 відсотків.

3. Розрахунок суми доходу, яка може розподілятися на додаткові пайові внески, кредитна спілка здійснює у наступному порядку:

3.1. Розрахунок суми доходу, яка розподіляється на додаткові пайові внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не має перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів ОКС НАКСУ на депозитні рахунки за їх наявності та здійснюється за формулою:

$$\sum ДП = \frac{ПД * 2 * СД}{365 * 100},$$

де: ПД – загальна сума пайоднів за звітний фінансовий рік, що визначається шляхом добутку наявних пайоднів у кожного члена ОКС НАКСУ розрахованих множенням суми пайових внесків на фактичну кількість днів фактичного перебування цих внесків в ОКС НАКСУ.

$\sum ДП$ – максимально можлива сума доходу, яка може бути розподілена на додаткові пайові внески;

СД – середньозважена процентна ставка доходності внесків (вкладів) членів ОКС НАКСУ на депозитні рахунки.

3.2. Визначення середньозваженої процентної ставки доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за звітний фінансовий рік здійснюється за формулою:

$$CD = \frac{\sum P}{D_{\text{ср}}} * 100,$$

де: $\sum P$ – сума процентів, нарахованих за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за звітний фінансовий рік;

$D_{\text{ср}}$ – середня сума внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за звітний фінансовий рік.

Середня сума внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за звітний фінансовий рік розраховується як середня хронологічна за формулою:

$$D_{\text{ср}} = \frac{\frac{x_1}{2} + x_2 + \dots + \frac{x_n}{2}}{n - 1}$$

де: x - сума внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на кінець періоду;

n - кількість періодів.

3.3. ОКС НАКСУ здійснює контроль за дотриманням вимог щодо доходності додаткових пайових членських внесків за даними звітного фінансового року.

4. При розподілі решти доходу, що залишився після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески згідно п. 3 цього Порядку, на обов'язкові пайові членські внески використовується наступний порядок:

4.1. Розрахунок здійснюється на основі наявних у конкретного члена ОКС НАКСУ "пайоднів" за відповідний період (сума обов'язкових пайових членських внесків множиться на кількість днів фактичного перебування цих внесків в ОКС НАКСУ протягом періоду).

Розрахунок суми доходу на обов'язкові пайові внески члена ОКС НАКСУ проводиться за формулою:

$$P = PD * \frac{C}{\sum PD},$$

де P – сума доходу, нарахована члену ОКС НАКСУ на його обов'язкові пайові внески (грн.);

PD – кількість пайоднів члена ОКС НАКСУ;

C – загальна сума нерозподіленого доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, яка підлягає розподілу між членами ОКС НАКСУ (грн.);

$\sum PD$ – загальна сума пайоднів всіх членів ОКС НАКСУ.

4.2. Виходячи із загальної суми нерозподіленого доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, яка підлягає розподілу між членами ОКС НАКСУ за підсумками фінансового року річний відсоток (процент) визначається за наступною формулою:

$$\% \text{ річний} = \frac{C * 365 * 100}{\sum PD},$$

де C – загальна сума нерозподіленого доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, яка підлягає розподілу між членами ОКС НАКСУ (грн.);

$\sum PD$ – загальна сума пайоднів всіх членів ОКС НАКСУ.

5. Рішення про використання капіталу на покриття збитків ОКС НАКСУ приймає спостережна рада ОКС НАКСУ за результатами звітного року.

6. Якщо за підсумками звітного року ОКС НАКСУ 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 ОКС НАКСУ 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 ОКС НАКСУ.

7. Рішення спостережної ради ОКС НАКСУ про використання капіталу на покриття збитків ОКС НАКСУ має містити такі відомості:

- 1) розмір збитків, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року;
- 2) складові капіталу ОКС НАКСУ, за рахунок яких покриватимуться збитки;
- 3) розмір кожної складової капіталу ОКС НАКСУ до і після покриття цих збитків;

4) розмір пайового та/або цільового членського внеску кожного члена ОКС НАКСУ після покриття таких збитків, якщо покриття здійснювалось за рахунок їх пайових та/або цільових членських внесків.

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