

УТВЕРЖДЕН  
Решением Общего собрания членов  
Кредитного потребительского кооператива  
«Дом Сбережений»  
Протокол № 6 от «05» апреля 20 18 г.

Положение  
о порядке формирования и использования имущества  
кредитного потребительского кооператива  
«Дом Сбережений»

г. Москва - 2018 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «Дом Сбережений» (далее по тексту - «Кооператив»), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок формирования и использования имущества Кооператива при осуществлении деятельности Кооперативом.

1.3. Деятельность Кооператива по формированию и использованию имущества регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением, а так же решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

1.4. В настоящем положении используются следующие понятия:

- **членский взнос** - денежные средства, вносимые членом Кооператива на покрытие расходов Кооператива и на иные цели, определённые Уставом Кооператива;
- **вступительный взнос** - денежные средства при вступлении в Кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в Кооператив, в размере и порядке, которые определены Уставом Кооператива, Положением о членстве в Кооперативе;
- **дополнительный взнос** - членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков Кооператива в соответствии с пунктом 4 статьи 116 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- **членский взнос на покрытия убытков по уставной деятельности** - членский взнос, добровольно вносимый членом Кооператива в случае необходимости покрытия убытков Кооператива в отчетном периоде;
- **паевой взнос** - денежные средства, переданные членом Кооператива в собственность Кооператива для осуществления Кооперативом деятельности, Уставом Кооператива, и для формирования паенакопления (пая) члена Кооператива;
- **обязательный паевой взнос** - паевой взнос, предусмотренный Уставом Кооператива и вносимый в обязательном порядке членом Кооператива в Кооператив;
- **добровольный паевой взнос** - паевой взнос, добровольно вносимый членом Кооператива в Кооператив помимо обязательного паевого взноса в размере, определённом настоящим Положением;
- **неделимый фонд** - фонд, средства которого подлежат распределению между членами Кооператива только в случае ликвидации Кооператива;
- **паенакопление (пай) члена Кооператива** - сумма паевых взносов члена Кооператива;
- **привлеченные средства** - денежные средства, полученные Кооперативом от членов Кооператива на основании договоров передачи личных сбережений и договоров займа, а также денежные средства, полученные Кооперативом от юридических лиц, не являющихся членами Кооператива, на основании договора займа и (или) договора кредита;
- **отчетный период** - первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год;
- **смета Кооператива** - ежегодно утверждаемый Общим собранием Кооператива индивидуальный документированный финансовый план поступления и расходования денежных средств Кооператива в течение года.

## 2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА КООПЕРАТИВА

2.1. Источниками формирования имущества кооператива являются:

- обязательные паевые взносы;
- вступительные взносов;
- добровольные паевые взносы;
- членские взносы;
- членские взносы на покрытие убытков по уставной деятельности;
- дополнительные взносы членов Кооператива;
- средства, привлечённые от Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов;
- доходы от деятельности Кооператива;
- иные не запрещённые законом источники, в том числе гранты и благотворительная помощь.

2.2. Денежные средства, поступившие в Кооператив, подлежат распределению и учёту по Фондам Кооператива и должны использоваться целевым образом в соответствии настоящим Положением.

### 3. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ КООПЕРАТИВА

3.1. Паевой фонд – создается в целях обеспечения финансовой стабильности Кооператива, обеспечения обязательств Кооператива и осуществления его уставной деятельности. Паевой фонд формируется из обязательных и добровольных паевых взносов членов Кооператива. Минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 (Восьми) процентов суммы денежных средств, привлеченных кооперативом от пайщиков и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного года. Средства паевого фонда, наряду с другими источниками, предусмотренными Уставом, являются источниками формирования Фонда финансовой взаимопомощи и Резервного фонда. Размер паевого фонда кооператива может пополняться или уменьшаться. Пополнение паевого фонда производится:

- при приеме новых членов Кооператива;
- при увеличении размеров обязательного паевого взноса;
- при внесении добровольных паевых взносов.

Не допускается использование средств Паевого фонда на содержание Кооператива или на другие текущие расходы Кооператива.

3.2. Резервный фонд - является неделимым, возобновляемым и формируется в первоочередном порядке. Резервный фонд Кооператива должен составлять не менее 5 (Пяти) процентов (не менее 2 (Двух) процентов — при сроке деятельности менее двух лет со дня создания) суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от его Пайщиков и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного периода. Источниками формирования Резервного фонда являются паевые взносы, членские взносы.

Резервный фонд служит обеспечением обязательств Кооператива и используется для:

- покрытия безнадежной дебиторской задолженности;
- погашения образовавшейся просроченной кредиторской задолженности;
- возмещения балансового убытка в течение 3 (Трех) месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса;
- обеспечения расходов, не предвиденных по смете доходов и расходов Кооператива.

3.3. Фонд финансовой взаимопомощи – формируется за счет собственных средств Кооператива:

- паевого фонда;
- дохода полученного от выдачи займа;
- возврата выданных займов членам Кооператива;
- денежных средств, передаваемых членами Кооператива по договорам передачи личных сбережений, договорам займа;
- свободных средств Фонда развития и Фонда обеспечения деятельности;
- средств целевого финансирования, направленные на пополнение фонда финансовой взаимопомощи;
- нераспределенной прибыли Кооператива;
- грантов, спонсорских и иных средств, поступающих в соответствии с действующим законодательством РФ;

Средства Фонда финансовой взаимопомощи используются для предоставления займов членам Кооператива по договорам займа, заключенным в письменной форме, для выдачи средств, вложенных по договору передачи личных сбережений (договору займа) и выдачи начисленных процентов по договору. Временно свободный остаток средств Фонда финансовой взаимопомощи может передаваться на основе договора займа в Фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня или передаваться на хранение в банк.

3.4. Фонд обеспечения деятельности – используется для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности Кооператива, предусмотренной Уставом кооператива, и включает в себя:

- административно-хозяйственные расходы;
- арендные платежи и услуги связи;
- осуществление обязательных платежей, налогов и отчислений в порядке, установленном действующим законодательством;
- заработную плату сотрудников Кооператива;
- поощрения и материальное стимулирование сотрудников Кооператива;
- агентское вознаграждение за привлечение новых членов Кооператива;
- компенсацию расходов членов Ревизионной комиссии (Ревизора) и Правления Кооператива, связанных с выполнением возложенных на них функций;
- представительские расходы;
- иные расходы по решению Правления Кооператива.

Фонд обеспечения деятельности формируется за счет ежеквартальных отчислений в размере 70 (Семидесяти) процентов от суммы дохода по итогам деятельности Кооператива за прошедший квартал, вступительных взносов, членских взносов, членских взносов на покрытие убытков по уставной деятельности, а также за счет полученных грантов, спонсорских и иных средств, поступающих в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.5. Фонд развития - предназначается для расширения и модернизации материально-технической базы Кооператива, повышения эффективности его деятельности, увеличения объема предоставляемых услуг, социального развития Кооператива, улучшения социально-бытовых условий жизни членов Кооператива и используется для:

- приобретения помещения, офисной мебели, компьютерного оборудования и другой оргтехники, программного обеспечения и других основных средств Кооператива;
- проведения капитального и текущего ремонта помещений, автотранспорта и офисной техники Кооператива;
- оплаты рекламы в СМИ, на телевидении и радио;
- изготовления печатной продукции (рекламной и информационного характера);
- участия в семинарах, круглых столах и иных мероприятиях, направленных на продвижение и развития Кооператива;
- обучения специалистов Кооператива и повышения их квалификации;
- иных расходов по решению Правления Кооператива.

Фонд развития формируется за счет ежеквартальных отчислений в размере 30 (Тридцать) % от суммы доходов по итогам деятельности Кооператива за прошедший квартал, а также за счет полученных грантов, спонсорских и иных средств, поступающих в соответствии с действующим законодательством РФ. Формирование данного Фонда возможно из средств целевого финансирования.

3.6. Неделимый фонд – формируется из части имущества Кооператива, и не подлежит распределению между членами Кооператива, за исключением случая ликвидации Кооператива, и используется для ведения уставной деятельности.

3.7. Целевые фонды – фонды, образуемые в Кооперативе за счёт целевого финансирования из внешних источников. Целевые фонды используются в соответствии с целями, которые определены источником целевого финансирования.

3.8. Все фонды Кооператива, за исключением Паевого фонда и Фонда финансовой взаимопомощи являются неделимыми.

#### **4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА**

4.1. Основной деятельностью Кооператива является организация финансовой взаимопомощи, посредством объединения паенакоплений (паёв) членов Кооператива и привлечённых денежных средств в Фонд финансовой взаимопомощи и предоставление из этого фонда займов членам Кооператива.

4.2. Решение о максимальной доле части имущества Кооператива используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи принимается решением Правления Кооператива.

4.3. Привлечение денежных средств от членов Кооператива регламентируется Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.

4.4. Условием привлечения средств от члена Кооператива является (наличие) внесение ими в Кооператив вступительного взноса, обязательного паевого взноса и добровольного паевого взноса в размере 6% от суммы передаваемых средств в Кооператив.

4.5. Решение о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива, принимается Правлением Кооператива.

4.6. Предоставление займов членам Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи регламентируется Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива.

4.7. Для обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и поддержания необходимого уровня ликвидности Правление Кооператива вправе принимать решение о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а так же в кредитные кооперативы второго уровня.

#### **5. ПОРЯДОК УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КООПЕРАТИВА**

5.1. Учёт доходов и расходов Кооператива осуществляется согласно сметы доходов и расходов на содержание Кооператива (далее - Смета), ежегодно утверждаемой Общим собранием членов Кооператива.

5.2. Сроки разработки Сметы определяются решением Правления Кооператива.

- 5.3. Смета разрабатывается на период с 1 января по 31 декабря.
- 5.4. Ответственным за разработку Сметы на следующий финансовый год является Председатель Кооператива.
- 5.5. Смета разрабатывается в разрезе статей доходов и расходов. Смета представляет собой план поступления и направление расходования денежных средств по каждой статье на основании расчётов, которые осуществляет Председатель Правления Кооператива.
- 5.6. После разработки Сметы она в обязательном порядке согласуется с Правлением Кооператива.
- 5.7. Решение об утверждении Сметы принимает Общее собрание членов Кооператива.
- 5.8. Ответственным за исполнение Сметы является Председатель Кооператива.
- 5.9. Устанавливается следующая очередность произведения расходов:
- выплата заработной платы сотрудникам;
  - начисление (выплата) компенсаций по займам от членов Кооператива - согласно условиям договора;
  - выплата процентов по договорам займа (кредита) внешним кредиторам – согласно условиям договора;
  - покрытие убытков Кооператива;
  - покрытие других расходов, связанных с деятельностью Кооператива.
- 5.10. Председатель Кооператива ежеквартально (не позднее 10 числа) готовит отчёт для Правления Кооператива о ходе исполнения Сметы за предыдущий квартал;
- 5.11. Председатель Кооператива готовит отчёт об исполнении Сметы за год для ежегодного Общего собрания членов кооператива.
- 5.12. В случае недостаточности поступления доходов по статьям Сметы (дефицит Сметы), Председатель Кооператива ставит об этом в известность Правление Кооператива, которое принимает решение о покрытии и источниках покрытия затрат по Смете.
- 5.13. Председатель Кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете, при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 25%.
- 5.14. Правление Кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете, при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 35%.
- 5.15. Утверждение решений, связанных с превышением расходов по утверждённым статьям Сметы более чем на 35% может принимать только Общее собрание членов Кооператива.
- 5.16. Остаток средств целевого финансирования по итогам финансового года подлежит распределению по Фондам кооператива в следующем порядке и пропорциях:
- формируется (до формируется) Резервный Фонд Кооператива до размера, соответствующего 5% (2% - при сроке деятельности менее двух лет со дня создания) от суммы привлечённых средств;
  - формируется (до формируется) Фонд обеспечения деятельности Кооператива до размер, позволяющего покрыть операционные расходы Кооператива в течение одного месяца.
  - оставшиеся средства Кооператива направляются в Фонд развития Кооператива.
- 5.17. Часть доходов Кооператива, определённая по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности по итогам финансового года, не подлежащая распределению направляется в Фонд развития кредитного кооператива.

## **6. СТАТЬИ СМЕТЫ КООПЕРАТИВА**

- 6.1. Остаток целевого финансирования на начало года в разрезе остатка средств по каждой группе сформированных целевых фондов:
- Статья 1.1. - Фонд обеспечения деятельности Кооператива;
  - Статья 1.2. - Фонд развития Кооператива;
  - Статья 1.3. – Резервный фонд;
  - Статья 1.4 – Другие «целевые» фонды.
- 6.2. Статьи, отражающие доходы по смете:
- Статья 2.1 – Вступительные и членские взносы;
  - Статья 2.2 – Дополнительные взносы, согласно п. 4.2.2. Устава Кооператива;
  - Статья 2.3 - Доходы от предоставления займов;
  - Статья 2.4 - Целевое финансирование из внешних источников;
  - Статья 2.5 - Поступление из других источников, не запрещённых законодательством Российской

Федерации.

6.3. Статьи, отражающие расходы по смете:

- Статья 2.1 – Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива;
- Статья 2.2 – Выплата процентов по договорам внешним кредиторам;
- Статья 2.3 – Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:
  1. Затраты, на проведение Общего собрания членов Кооператива;
  2. Затраты на компенсацию расходов членам Ревизионной комиссии (Ревизора) и Комитета по займам, связанные с работой в этих органах;
  3. Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных органов.
- Статья 2.4 – Операционные расходы, в том числе:
  1. Расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности;
  2. Расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
  3. Расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;
  4. Суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, за исключением суммы налога, уплаченной в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса РФ;
  5. Расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений, вознаграждений по договорам поручения;
  6. Судебные и арбитражные расходы;
  7. Командировочные расходы;
  8. Административные расходы в том числе:
    - 8.1. Арендная плата;
    - 8.2. Услуги связи;
    - 8.3. Канцелярские товары, хозяйственные нужды;
    - 8.4. Расходы по содержанию имущества;
    - 8.5. Транспортные расходы;
    - 8.6. Другое.
- Статья 2.5 – Затраты на маркетинг;
- Статья 2.6 – Приобретение основных средств и нематериальных активов;
- Статья 2.7 – Социальная и благотворительная помощь;
- Статья 2.8 – Списание убытков за счёт средств Резервного фонда;
- Статья 2.9 – Начисления на паевые взносы.

8.7. Остаток целевого финансирования на конец года в разрезе остатка средств по каждой группе сформированных целевых фондов:

- Статья 3.1. - Фонд обеспечения деятельности;
- Статья 3.2. - Фонд развития;
- Статья 3.3. – Резервный фонд;
- Статья 3.4 – Другие «целевые» фонды.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка формирования и использования имущества Кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.

~~\_\_\_\_\_~~  
Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
6 (шесть) листов

Председатель Правления

М.А. Е. А. Мартынова



*[Handwritten signature]*