

Положение

о порядке распределения доходов Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз»

1. Общие положения.

1.1. Настоящее положение следует установленным законодательством общим принципам и нормативам финансового, бухгалтерского и налогового учета.

1.2. Деятельность Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз» (далее – **Кооператив**) состоит в **организации финансовой взаимопомощи пайщиков**. Кооператив не является Выгодоприобретателем от организуемых им операций финансовой взаимопомощи, а действует в имущественных интересах своих пайщиков, перераспределяя между ними все полученные от такой деятельности доходы.

В соответствии с Уставом **Кооператива** и на основании п.п.1, п.1, ст.3 Закона № 190-ФЗ, финансовая взаимопомощь организуется посредством объединения паенакоплений (паев), привлечения денежных средств пайщиков и иных денежных средств. Доходы, полученные от размещения этих средств в займы пайщикам облагаются налогом на доходы физических лиц. **Кооператив** исполняет обязанность налогового агента по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц с доходов, выплачиваемых им пайщикам – физическим лицам.

1.3. **Кооператив** не извлекает экономической выгоды от организуемой им финансовой взаимопомощи. На основании п.3, ст.3 НК РФ, ст.41 НК РФ Кооператив не исполняет обязанности уплаты налога на прибыль по деятельности, связанной с организацией финансовой взаимопомощи по причине отсутствия базы налогообложения.

1.4. **Кооператив** ведет обособленный учет поступлений и расходов, обеспечивающих организуемые операции финансовой взаимопомощи между пайщиками от поступлений и расходов, обеспечивающих другие разрешенные Законом № 190-ФЗ виды деятельности (хозяйственные операции с внешними контрагентами, относящиеся к предпринимательской деятельности), предусмотренные п. 3.4. Устава. Доходы **Кооператива**, полученные от осуществления предпринимательской деятельности, подлежат налогообложению в установленном законом порядке.

1.5. Финансовая отчетность по результатам деятельности **Кооператива** составляется за отчетный период (месяц, квартал, год). Отчетным годом считается период с первого января по 31 декабря включительно. Отчетной датой финансовой отчетности считается последний календарный день отчетного периода. Квартальная (промежуточная) и годовая (итоговая) финансовая отчетность представляются по следующим адресам и в сроки:

- Квартальная отчетность в Правление **Кооператива** для рассмотрения, утверждения и последующего информирования пайщиков – до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
- Годовая отчетность для рассмотрения Правлением и последующего представления на утверждение очередным Общим собранием пайщиков Кооператива – до 25 марта года, следующего за отчетным годом;
- Квартальную отчетность в ИФНС по г. Калининграду, в РСА – до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
- Годовую отчетность в ИФНС по г. Калининграду, в РСА – до 30 марта года, следующего за отчетным годом;

Сроки, объемы и порядок предоставления финансовой информации в СРО определяются режимами отчетности для кредитных кооперативов, установленными нормативными документами СРО.

2. Учет доходов

2.1. Доходами **Кооператива** признается увеличение его экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств и имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению объемов фонда взаимопомощи **Кооператива**.

2.2. Не являются доходами **Кооператива**:

- взносы всех предусмотренных Уставом видов, вносимые пайщиками по условиям членства в **Кооперативе** и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи;
- личные сбережения пайщиков, передаваемые **Кооперативу** на основании договоров передачи личных сбережений.
- поступления в погашение займов, предоставленных пайщикам **Кооператива**.
- стоимость имущества переданного **Кооперативу** в залог обеспечения обязательств по предоставленному им займу и переходящее в собственность **Кооператива** в предусмотренном договором залога порядке передачи имущества залогодержателю.

2.3. Доходы **Кооператива** подразделяются на:

- Доходы от организуемой **Кооперативом** финансовой взаимопомощи пайщиков – основной деятельности в соответствии с законом и уставом;
- Доходы от осуществления иной, разрешенной деятельности – прочие доходы.

2.4. Доходами от организуемой **Кооперативом** финансовой взаимопомощи признаются следующие поступления от пайщиков:

- оплаченные пайщиками проценты, по договорам займа денежных средств из фонда финансовой взаимопомощи, а также платежи в погашение неустойки предусмотренной договором займа.

- проценты за пользование чужими денежными средствами оплачиваемые пайщиками по дополнительно заявляемым **Кооперативом** судебным искам, либо в порядке исполнения досудебных соглашений.
- процентный доход, полученный от размещения временно свободных средств **Кооператива** в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты и депозитные сертификаты российских кредитных организаций, кредитные кооперативы второго уровня.

2.5. Доходы **Кооператива** признаются при соблюдении следующих условий:

- **Кооператив** имеет право на получение этого дохода в соответствии с действующим законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами **Кооператива** и Договором.
- сумма дохода и период его получения определены.
- обязательства пайщиков по полученным займам и переданным ими личным сбережениям определены Уставом, внутренними нормативными документами и договорами таким образом, что в результате осуществления каждой конкретной операции финансовой взаимопомощи **Кооператив** получит соответствующие изменение фонда взаимопомощи,
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с организуемой кооперативом финансовой взаимопомощью и осуществлением им иных операций определены соответствующим сметным назначением.

2.6. Доходы от организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи принимаются к учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине фактического поступления денежных средств по каждому виду доходов:

- величина поступления денежных средств по предоставленным **Кооперативом** займам своим пайщикам определяется процентной ставкой, установленной договором займа.
- величина неустоек за нарушение дисциплины пользования займами, а также процентов за пользование чужими денежными средствами, уплачиваемых в счет возмещения причиненных **Кооперативу** убытков определяются в суммах, присужденных судом или признанных должником.
- величина поступления вступительных и членских взносов определяется порядком и нормативами их внесения, установленными внутренними нормативными документами **Кооператива**.
- величина поступлений от размещения средств в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты и депозитные сертификаты российских кредитных организаций, кредитные кооперативы второго уровня определяются условиями такого размещения.

2.7. Доходы учитываются в том отчетном периоде, в котором они были фактически получены («кассовый метод»).

2.8. Формирование резервов, предусмотренных ст.15 Устава, внутренними нормативными документами **Кооператива** включая резервы, предусмотренные п.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ не уменьшает величину доходов для целей налогообложения деятельности **Кооператива**.

3. Учет расходов

3.2. В **Кооперативе** установлен следующий приоритетный порядок осуществления сметных расходов:

3.2.1. К расходам первой очереди относятся финансовые расходы в составе:

- Выплаты компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков - физических лиц;
- Оплата процентов по кредитам и займам, предоставленным **Кооперативу** третьими лицами, не являющихся пайщиками;
- Иные выплаты по обслуживанию привлеченных средств.
- Прочие расходы финансового характера, включая налоговые выплаты (налог на доходы), расходы на оплату услуг банков и другие расходы.

При недостаточности объема текущих поступлений доходов от оборачиваемости фонда финансовой взаимопомощи отчетного периода для исполнения приходящихся на этот период финансовых расходов, недостающие средства привлекаются из фонда текущих сметных расходов – резерва, сформированного в предшествующие периоды. При отсутствии резерва или недостаточности аккумулированных в нем средств, недостающая масса финансовых расходов исполняется за счет резервов фонда операционных и административных расходов или за счет уменьшения операционных и административных расходов текущего периода.

Расходы на выплату компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков показываются с учетом сумм удержанного и перечисленного в доход бюджета НДФЛ в порядке исполнения кооперативом обязанности налогового агента в отношении выплачиваемой им компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков.

3.2.2. Расходы на формирование резервных фондов, включая резервный фонд исполнения обязательств по привлеченным средствам пайщиков, предусмотренный п. п.1, п.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ, иные резервные фонды установленные внутренними нормативными документами **Кооператива** (возмещения потерь от списания просроченных займов) относятся к расходам второй очереди. Эти расходы исполняются после исполнения обязательств **Кооператива** по обслуживанию привлеченных средств, иных расходов финансового характера и могут обеспечиваться как за счет текущих поступлений от оборота фонда финансовой взаимопомощи, так и за счет вносимых пайщиками взносов.

3.2.2.1. Резервные фонды формируются за счет:

- финансовых поступлений от оборачиваемости фонда финансовой взаимопомощи включая:
 - проценты, вносимые пайщиками по условиям пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи;
 - суммы штрафных санкций, начисленные за несвоевременное исполнение обязательств по займам;
 - проценты за пользование чужими денежными средствами, начисленных по решению суда за период от заявления иска в суд до полного возмещения присужденной судом задолженности.

Указанные виды финансовых поступлений направляются на формирование резервов после выплаты компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков и исполнения иных финансовых расходов.

- При недостаточности финансовых поступлений, на формирование резервов направляются вступительные и членские взносы
- При недостаточности ресурсов сметного финансирования – часть паевого фонда, в первую очередь субфонда обеспечивающих накоплений.

Увеличение расчетной стоимости резервных фондов текущего периода относится на уменьшение созданных в предшествующие периоды сметных резервов или на уменьшение текущих сметных расходов этого периода.

Уменьшение расчетной стоимости резервных фондов текущего периода относится на увеличение текущих сметных расходов или пополнение сметных резервов. Изменение расчетного значения резерва, произведенное за счет паевого фонда, признается путем корректировки соответствующих статей учета паенакоплений за период, в котором произошло изменение. Текущие расходы на формирование резерва возмещения потерь от списания просроченных займов оцениваются как разница между оценочными значениями на текущую и предшествующую отчетные даты. Изменение оценочного (или расчетного) значения резерва отражается путем его включения в сметные доходы и расходы **Кооператива**, за исключением случаев, когда на формирование резерва направляются средства паевого фонда (обеспечивающие паенакопления). Сумма резерва, не использованного в текущем отчетном периоде, переносится на следующий отчетный период. Если в результате сокращения просроченной задолженности в последующие периоды, выявится избыточность резерва по отношению установленным нормативам, избыточные суммы резерва относятся на доходы **Кооператива**.

3.2.3. Операционные расходы на содержание **Кооператива** в процессе осуществления им уставной деятельности – организации финансовой взаимопомощи, относятся к расходам третьей очереди. Расходы этой группы обеспечиваются внесенными пайщиками вступительными и членскими взносами и распределяются по характерным направлениям и статьям расходов. Перечень статей сметы расходов устанавливается Правлением **Кооператива**. Вступительные взносы носят компенсационный характер и направляются на погашение расходов, связанных с оформлением членства вступивших в **Кооператив** пайщиков.

3.3. Перераспределение расходов между направлениями и статьями сметы расходов в пределах утвержденного Общим собранием лимита осуществляется по решению Правления с соблюдением приоритетного порядка осуществления сметных расходов, установленного п. 3.2.

3.1. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов за очередной финансовый год утверждается Общим собранием в составе годовой финансовой отчетности. Промежуточные отчеты об исполнении сметы доходов и расходов за каждый отчетный период в течение финансового года утверждаются Правлением ежеквартально.

3.4. Фактические расходы, понесенные Кооперативом в процессе организации финансовой взаимопомощи, учитываются в денежной сумме. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они были произведены по «кассовому методу». Все расходы, связанные с организацией финансовой взаимопомощи и финансируемые за счет сметы доходов и целевых поступлений, учитываются раздельно. Расходы, произведенные в отчетном периоде в целях осуществления основной деятельности в последующие периоды, показываются в учете и отчетности отдельной статьей как расходы будущих периодов и списываются на издержки, в течение срока ее осуществления.

3.5. В целях соблюдения принципа соразмерности расходов и оценки текущего финансового состояния Кооператива, в финансовой отчетности раскрывается следующая информация:

- расходы по каждой группе и статье сметных расходов.
- баланс поступлений и расходов по каждой группе (статье) за каждый отчетный период.
- изменение величины расходов по каждой группе (статье) в сопоставлении с аналогичным показателем за предшествующий период (периоды).
- соотношение расходов между группами и статьями сметных расходов, изменения этих соотношений в сопоставлении с аналогичными показателями за предшествующий период (периоды).
- расходы на формирование и пополнение резервов.

4. Распределение доходов Кооператива. Порядок оценки чистых активов в целях распределения кооперативных выплат (производства кооперативных вычетов) на паенакопления пайщиков

4.1. Часть доходов, полученных по итогам финансового года, оставшаяся после исполнения всех обязательств **Кооператива**, формирования и пополнения фондов, предусмотренных Уставом и внутренними нормативными документами **Кооператива**, распределяется между пайщиками путем начисления кооперативных выплат на паенакопления.

4.2. Принятие решения о производстве корпоративных выплат осуществляется Общим собранием пайщиков на основании данных бухгалтерской отчетности за предшествующий отчетный период. Сумма доходов, подлежащая распределению в форме кооперативных выплат, утверждается очередным Общим собранием пайщиков.

4.2. Для оценки части (суммы) доходов, подлежащей распределению в кооперативные выплаты пайщикам кооператива в соответствии со ст. 17 Устава ежегодно рассчитывается баланс поступлений и расходов, учитывающий как расходы отчетного, так и предыдущих периодов, а также резервы предстоящих расходов, имеющие отношение к получению доходов в последующие периоды. Сумма, подлежащая к распределению в форме кооперативных выплат, рассчитывается с учетом корректировок, зависящих от соблюдения финансовых нормативов, норм резервирования, отчислений в неделимые фонды и иных особенностей деятельности **Кооператива**. Правление **Кооператива** может ввести дополнительные обоснованные ограничения в определении суммы, подлежащей к распределению.

4.3. Часть доходов, подлежащая распределению в кооперативные выплаты, определяется из величины прироста стоимости чистых активов. Кооперативная выплата, прибавленная к сумме внесенных пайщиком паевых взносов, формирует стоимость учитываемого за ним паенакопления.

4.4. Кооперативные выплаты производятся в соответствии с разрабатываемыми Правлением **Кооператива** Принципами и Планом начисления кооперативных выплат на паенакопления пайщиков, утверждаемым очередным Общим собранием пайщиков, где приводятся расчетные доли и причитающиеся каждому пайщику суммы кооперативных выплат.

4.5. В случае если деятельность Кооператива в отчетном году привела к отрицательному финансовому результату, Правление может вынести на решение Общего собрания вопрос о производстве кооперативных вычетов, посредством частичного уменьшения стоимости учитываемых за пайщиком паенакоплений. Начисленные кооперативные выплаты и изъятые кооперативные вычеты являются оценочными значениями, на которые изменяется стоимость паевого фонда.

4.6. По решению Правления оценка части доходов (убытков), подлежащая распределению в форме кооперативных выплат (изъятию в форме кооперативных вычетов), может производиться ежеквартально в течение года по результатам промежуточной финансовой отчетности. В этом случае результаты начисления кооперативных выплат (изъятия кооперативных вычетов) признаются условными и подлежат корректировке по результатам годовой финансовой отчетности.

4.7. Начисления кооперативных выплат на паенакопления пайщиков осуществляются на основе следующих принципов:

4.7.1. Распределения кооперативных выплат пропорционально стоимости и периоду обращения паенакопления каждого пайщика в паевом фонде в течение года, по результатам которого начисляются кооперативные выплаты.

4.7.2. Применения понижающих коэффициентов к кооперативным выплатам, в зависимости от допущенных просрочек в погашении займа:

- Снижение расчетной суммы кооперативной выплаты пайщику, допустившему конечную просрочку (после завершения срока займа) на количество процентных пунктов, соответствующих количеству дней конечной просрочки. Отказ такому пайщику в праве на получение кооперативной выплаты в случае, если продолжительность конечной просрочки в погашении одного или общая сумма просрочек, в погашении нескольких займов превысит 90-дневный срок.
- Снижение расчетной суммы кооперативной выплаты пайщику, допустившему текущие просрочки (в пределах срока займа) на количество процентных пунктов, соответствующих среднемесячному количеству дней текущей просрочки. Отказ такому пайщику в праве на получение кооперативной выплаты, если величина среднемесячного количества дней текущей просрочки в погашении одного или нескольких займов в совокупности превысила 90-дневный срок, либо если пайщиком в течение года было допущено 10 и более текущих просрочек.
- Применения кооперативных вычетов для пайщиков, нарушивших обязанности, установленные ст. 12 Устава и внутренними нормативными документами **Кооператива**, либо прекративших активное членство в **Кооперативе**. Размер кооперативного вычета определяется Правлением для каждого пайщика с указанием оснований его применения и выносится на утверждение Общим собранием в составе «Планом начисления кооперативных выплат на паенакопления пайщиков».

Кооперативные вычеты могут производиться только в пределах сумм ранее начисленных, учитываемых за данным пайщиком, но не прошедших налоговую очистку и не приплюсованных к стоимости паенакопления кооперативных выплат.

4.7.3. По решению общего собрания могут вводиться дополнительные принципы начисления кооперативных выплат. Пайщик, кооперативные выплаты на паенакопление которого были начислены с применением понижающего коэффициента или которому было отказано в праве на получение кооперативной выплаты, может обжаловать это решение на общем собрании пайщиков или в Суде.

4.8. Начисленные кооперативные выплаты присоединяются к паенакоплению пайщика, о чем делается поправочная запись в реестре. По представлению Правления, Общее собрание может разрешить полную или частичную выплату суммы начисленных кооперативных выплат, либо конвертации ее в личные сбережения. В случае, если кооперативная выплата выплачивается пайщику или конвертируется в личные сбережения, **Кооператив**, исполняя обязанность налогового агента, удерживает и перечисляет в бюджет НДФЛ с выплачиваемой суммы. После налоговой очистки с подлежащей выплате пайщику суммы кооперативной выплаты удерживается членский взнос, направляемый в пополнение доходной части сметы поступлений и расходов. Такая выплата или конвертация может осуществляются по заявлению пайщика в течение года после начисления кооперативных выплат.

4.9. При принятии решения о производстве корпоративных вычетов связанное с этим уменьшение суммы паевого фонда не должно привести к нарушению нормативных соотношений и к уменьшению общей суммы паевого фонда более, чем на 50%. Кооперативные вычеты являются предварительным средством компенсации понесенных убытков за счет собственных средств кооператива, не прибегая к решению о необходимости внесения пайщиками дополнительных взносов. Кооперативные вычеты производятся пропорционально доле паенакопления каждого пайщика в паевом фонде **Кооператива**. Сумма кооперативного вычета может быть рассчитана с применением повышающего коэффициента. Основания применения повышающего коэффициента к кооперативным вычетам идентичны основаниям применения понижающего коэффициента к кооперативным выплатам, установленным п. 4.7.2.