S.S. İKİNCİ BAHAR DAYANIŞMA VE İŞLETME KOOPERATİFİ

MALİ İŞLER VE FİNANS YÖNETMELİĞİ

Bu Yönetmelik, S.S. İkinci Bahar Dayanışma ve İşletme Kooperatifinin Olağanüstü Genel Kurulunun 04/ 09 /2026 tarih ve 03 sayılı kararı ile kabul edilmiş olup aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.

Genel Hükümler

Madde 1- Amaç

Bu Yönetmeliğin amacı; Kooperatifin mali kaynaklarının etkin, verimli, şeffaf, hesap verebilir ve sürdürülebilir esaslara göre planlanması, kullanılması, korunması, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Madde 2- Kapsam

Bu Yönetmelik; bütçe hazırlama ve uygulama süreçlerini, gelir ve gider yönetimini, muhasebe düzenini, banka ve nakit işlemlerini, mali raporlamayı, iç mali kontrolü, harcama yetkilerini ve mali sorumluluk esaslarını kapsar.

Madde 3- Dayanak

Bu Yönetmelik; 1163 sayılı Kooperatifler Kanunu, Kooperatif Ana Sözleşmesi, ilgili diğer mevzuat ile Kooperatif Genel Kurulu ve Yönetim Kurulu kararlarına dayanılarak hazırlanmıştır.

Madde 4- Temel İlkeler

Kooperatifin mali yönetiminde aşağıdaki ilkeler esas alınır:

a) Hukuka uygunluk

b) Şeffaflık

c) Hesap verebilirlik

d) Tasarruf ve verimlilik

e) Risklerin kontrollü yönetimi

f) Mali disiplin

g) Dijital kayıt ve izlenebilirlik

h) Çift imza ve görevler ayrılığı ilkesi

Genel Mali Yönetim İlkeleri

Kooperatifin mali yönetiminde aşağıdaki ilkeler esas alınır:

Mali kaynaklar yalnızca Kooperatif amaçları doğrultusunda kullanılır.

Tüm mali işlemler belgeye dayanır ve izlenebilir nitelikte yürütülür.

Bütçe disiplini ve mali sürdürülebilirlik gözetilir.

Gelir, gider ve varlıkların yönetiminde şeffaflık ve hesap verebilirlik esastır.

Görev, yetki ve onay süreçlerinde görevler ayrılığı ilkesi uygulanır.

Elektronik kayıt, dijital arşiv ve güvenli bilgi sistemleri esas alınır.

Mali riskler düzenli olarak değerlendirilir ve gerekli önlemler alınır.

İç kontrol ve denetim süreçlerine tam iş birliği sağlanır.

Çıkar çatışmasına yol açabilecek işlemlerden kaçınılır.

Kooperatif varlıkları özenle korunur ve verimli şekilde değerlendirilir.

Madde 5- Yetki ve Sorumluluklar

Yönetim Kurulu, Kooperatifin mali yönetiminden genel olarak sorumludur. Başkan, mali işlemlerin yönetim kurulu kararlarına uygun yürütülmesini sağlar.

Muhasip üye, muhasebe kayıtlarının doğruluğunu, mali raporların hazırlanmasını ve mali işlemlerin izlenmesini koordine eder.

Görev verilen personel ve danışmanlar, kendilerine verilen mali görevlerden sorumludur. Hiçbir kişi, kendisine verilmemiş mali yetkiyi kullanamaz.

Madde 6- Bütçe ve Mali Planlama

Kooperatif faaliyetleri, yıllık bütçe ve mali plan çerçevesinde yürütülür. Bütçe, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve gerekli hâllerde Genel Kurul onayına sunulur. Bütçe dışında yapılacak önemli harcamalar Yönetim Kurulu kararı ile gerçekleştirilir.

Madde 7- Gelirlerin Yönetimi

Kooperatif gelirleri; ortaklık payları, aidatlar, ticari faaliyet gelirleri, bağış ve hibeler ile mevzuata uygun diğer gelirlerden oluşur. Tüm gelirler resmi belge karşılığında tahsil edilir ve gecikmeksizin kooperatif hesaplarına aktarılır. Nakit tahsilatlar asgari seviyede tutulur; banka ve dijital ödeme yöntemleri esastır.

Madde 8- Gider ve Harcamalar

Harcamalar bütçe, Yönetim Kurulu kararları ve mali disiplin ilkelerine uygun olarak yapılır. Her ödeme, belgeye dayanır ve yetkili kişilerce onaylanır. Kaynağı bulunmayan veya kooperatif amacına hizmet etmeyen harcamalar yapılamaz.

Madde 9- Banka ve Nakit Yönetimi

Kooperatif adına açılan banka hesapları yalnızca yetkilendirilen kişiler tarafından kullanılır.

Temsil ve ilzam gerektiren mali işlemlerde ana sözleşmede belirlenen çift imza sistemi uygulanır. Kasa mevcudu, Yönetim Kurulunca belirlenen limitleri aşamaz. Banka hesapları düzenli olarak mutabakata tabi tutulur.

Madde 10- Muhasebe Düzeni

Muhasebe kayıtları, yürürlükteki mevzuata ve genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygun olarak tutulur. Tüm mali işlemler zamanında, doğru ve eksiksiz kaydedilir.

Madde 11- Belge ve Kayıt Düzeni

Mali işlemlere ilişkin belgeler fiziki veya elektronik ortamda güvenli şekilde saklanır. Belgeler, yasal saklama süreleri boyunca muhafaza edilir.

Madde 12- Mali Raporlama

Mali durum, gelir-gider sonuçları ve bütçe gerçekleşmeleri düzenli olarak Yönetim Kuruluna raporlanır. Gerekli görülen mali bilgiler, şeffaflık ilkesi çerçevesinde ortaklarla paylaşılır. Dijital raporlama sistemlerinin kullanılması esastır.

Madde 13- İç Mali Kontrol

Kooperatifin mali işlemleri; doğruluk, mevzuata uygunluk, verimlilik ve mali disiplin ilkeleri çerçevesinde sürekli olarak izlenir. İç mali kontrol sistemi; hata, usulsüzlük ve mali risklerin önlenmesini amaçlar. Yönetim Kurulu gerekli gördüğü hallerde mali inceleme ve iç denetim yaptırabilir.

Madde 14- Harcama Yetkileri

Harcamalar, Yönetim Kurulunca belirlenen yetki limitleri ve bütçe esasları çerçevesinde gerçekleştirilir. Temsil ve ilzam gerektiren ödemelerde Ana Sözleşmede belirlenen çift imza sistemi uygulanır. Yönetim Kurulu kararı gerektiren harcamalar, karar alınmadan gerçekleştirilemez.

Madde 15- Mali Denetim

Kooperatifin mali işlemleri; Denetim Kurulu, bağımsız denetim ve ilgili kamu otoriteleri tarafından denetlenebilir. İstenen bilgi ve belgeler zamanında ve eksiksiz olarak sunulur.

Madde 16- Mali Sorumluluk

Mali işlemlerde görev alan herkes, yetkisi kapsamında yaptığı işlemlerden sorumludur. Kooperatifi zarara uğratan veya mevzuata aykırı işlem yaptığı tespit edilen kişiler hakkında ilgili mevzuat ve Kooperatif Ana Sözleşmesi hükümleri uygulanır.

Madde 17- Usulsüzlükler

Gerçeğe aykırı belge düzenlenmesi, yetkisiz ödeme yapılması, kayıt dışı işlem gerçekleştirilmesi veya kooperatif kaynaklarının amacı dışında kullanılması usulsüzlük sayılır. Usulsüzlük tespit edilmesi halinde Yönetim Kurulu gerekli idari ve hukuki işlemleri başlatır.

Madde 18- Hüküm Bulunmayan Haller

Bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hallerde; 1163 sayılı Kooperatifler Kanunu, Kooperatif Ana Sözleşmesi, Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararları ile ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

Madde 19- Yürürlük

Bu Yönetmelik, Yönetim Kurulunun kabulü ve Genel Kurulun onayı ile yürürlüğe girer.

Madde 20- Yürütme

Bu Yönetmelik hükümlerini Yönetim Kurulu yürütür.

Madde 21- Yönetmelikte Hüküm Bulunmayan Hâller

Bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hâllerde; 1163 sayılı Kooperatifler Kanunu, Kooperatif Ana Sözleşmesi, Genel Kurul kararları, Yönetim Kurulu kararları ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır