

ИЗВЕЩЕНИЕ

О проведении годового Общего собрания пайщиков Потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберег»»

Уважаемый Пайщик!

ПО «КПО «Оберег»» извещает Вас о проведении 26 апреля 2008 г. годового Общего собрания пайщиков ПО «КПО «Оберег»».

Форма проведения собрания: собрание.

Место и время проведения собрания: г.Пермь, ул. Советской Армии, 4, Пермский краевой дворец народного творчества (бывший ДК ГОЗНАК), начало собрания в 13 часов 00 минут.

Время начала регистрации пайщиков: 12 часов 00 минут.

Голосование по вопросам повестки дня осуществляется участниками собрания с использованием бюллетеней.

Повестка дня собрания:

1. Об утверждении годового отчета ПО КПО «Оберег» о деятельности Общества, годовой бухгалтерской отчетности ПО «КПО «Оберег» за 2007 год.
2. Об утверждении Положения о Совете Потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберег»».
3. О распределении между пайщиками доходов от деятельности потребительского общества (кооперативных выплатах) по итогам 2007 г.;
4. Об избрании членов Совета ПО «КПО «Оберег»».
5. О вступлении в члены Пермского краевого союза потребительских обществ.
6. Об изменении состава счетной комиссии ПО «КПО «Оберег»».

Дата составления списков пайщиков, имеющих право на участие в собрании пайщиков 01 марта 2008 г.

Для участия в собрании пайщику необходимо иметь при себе **паспорт или иной документ удостоверяющий личность.**

Представителю пайщика необходимо иметь при себе **паспорт и доверенность.**

Участник общего собрания пайщиков вправе проголосовать по вопросам повестки дня собрания, направив письмом заполненные бюллетени по адресу: 614010, г. Пермь, ул. Куйбышева, д. 89, ПО КПО «Оберег» либо опустить бюллетени в урны, расположенные в офисах ПО «КПО «Оберег»» по адресам:

- г. Пермь, ул. Куйбышева, д.89, тел. (342) 2440810;
- г. Добрянка, ул.Советская, д. 72, тел.(34265) 26-686;
- г. Березники, ул. Пятилетки, д.42, тел. (34242) 36-500;
- г. Соликамск, ул. 20-лет Победы, д. 161, тел. (34253) 77-278;
- г. Чайковский, ул. Мира, д. 19, тел. (34241) 42-884.

Пайщик Общества, принявший участие в работе собрания путем направления заполненного бюллетеня почтой или представления его в ПО КПО «Оберег» не лишается права участия в совместном обсуждении вопросов повестки дня на общем собрании.

При определении кворума собрания будут учитываться бюллетени, полученные Обществом до 13-00 часов 26 апреля 2008 г.

При подведении итогов голосования будут учитываться бюллетени, полученные Обществом до момента окончания голосования по вопросам повестки дня. Момент окончания голосования будет объявлен Председателем общего собрания пайщиков непосредственно на собрании.

С информацией (материалами), подлежащей представлению пайщикам, можно ознакомиться с 25 марта 2008 года в следующем порядке:

1. В рабочие дни с 10-00 часов по 18-00 часов в офисах ПО «КПО «Оберег»» по вышеназванным адресам.
2. В Интернете на сайте КПО «Оберег» - www.obereg.perm.ru;
3. В спецвыпуске газеты кооперативного движения Пермского края «Грамота» (бесплатно распространяется в офисах ПО «КПО «Оберег»»).

С протоколом общего собрания пайщиков можно ознакомиться с 12 мая 2008 г. в рабочее время в офисах ПО «КПО «Оберег»».

Доклад

Председателя Совета ПО «КПО «Оберег»» о деятельности общества за 2007 год.

Уважаемые пайщики-участники Общего собрания!

Совет Кредитного потребительского общества «Оберег» представляет Вашему вниманию общую часть годового отчета о работе всего Общества в 2007 году. И в частности, о деятельности законодательного органа Общества – Совета. Целостную картину результатов достигнутых нашим Обществом могут сформировать содоклады председателей других коллегиальных органов – Правления и Ревизионной комиссии.

Напомню, что кредитный потребительский кооператив граждан «Оберег» был создан 17 марта 2003 года. Решением общего собрания в июне 2006 г. кооператив был реорганизован в «Кредитное потребительское общество «Оберег»». Регистрация этого факта в государственном реестре была произведена 21.08.2006г.

Прошедший 2007 год утвердил нас в правоте принятого нами в 2006 г. решения о преобразовании в ПО. В феврале 2007 г. делегация нашего общества участвовала в работе «Второго Форума кредитных Союзов России». С удовлетворением отмечаем, что достижения нашего общества не остаются без одобрения всеми кредитными кооператорами России. В середине 2007 г. к нам нанес визит председатель Правления КПКГ «Содействие» г. Пятгорск, а в конце года по его просьбе наше общество принимало целую группу сотрудников этого кооператива.

Общество является членом Лиги Кредитных Союзов (ЛКС) России и Ассоциации организаций финансовой взаимопомощи Пермского края «Западно-Уральский Сберегательный Союз».

В ноябре 2007 г. Совет ЛКС пригласил для участия в своем заседании в г. Москва председателя Совета ПО «КПО «Оберег»» с просьбой доложить об успехах нашего общества в деле информационного обеспечения своих пайщиков.

Газета «Грамота», в издании которой самое непосредственно участие принимают члены Совета ПО, на сегодняшний день является единственным в России подобным регулярным печатным органом, освещающим деятельность кредитной кооперации. О достижениях «Оберега», описанных в «Грамоте» знают по всей стране. К концу 2007 г. нами осуществлялась адресная почтовая рассылка экземпляров газеты более чем в 300 адресов региональных Ассоциаций и отдельных кредитных союзов. Электронная рассылка производится в 140 общенациональных и региональных объединений.

По данным АОФВ «ЗУСС» ПО «КПО «Оберег»» продолжает оставаться самым крупным из общественных кредитных организаций Пермского края, как по численности пайщиков, так и по объему активов. По данным ЛКС наше общество входит в число 5 самых крупных российских организаций финансовой взаимопомощи.

На сегодняшний день Общество осуществляет свою деятельность через расположенный в Перми головной офис и филиальную сеть, состоящую из 4 филиалов, которые расположены в крупных городах Пермского края: Чайковский, Соликамск, Березники, Добрянка.

На 31 декабря 2007 г. года активы Общества составили **395 198 тысяч рублей**. Размер собственных средств (капитала) ПО «КПО «Оберег»» на эту дату составил **11 973 тысяч рублей**.

На 01.03.08г Общество объединяло **6 669** пайщиков, получивших право участвовать в этом годовом собрании.

Приоритетные направления деятельности Совета Общества в отчетном году.

Являясь коллегиальным органом, представляющим интересы всех пайщиков Общества, Совет в течение всего года осуществлял основную свою функцию законодателя и законодателя.

Исполняя свою обязанность по приему лиц в члены Общества, Совет проводил свои заседания с краткой повесткой дня «О приеме (исключении) в члены Общества» практически ежедневно. С такой повесткой дня было проведено 248 заседаний Совета. На этих заседаниях одним из вопросов был о приеме в пайщики лиц, изъявивших на то желание, в том числе юридических - 2. На 78 заседаниях рассматривался вопрос о прекращении членства в ПО «КПО «Оберег»». Всего за год было принято в пайщики Общества 5 220 лиц, в том числе в бывших членов КПКГ «Оберег-Громовский» - 1296, «Оберег – Центр» - 28. Исключено из состава пайщиков всего – 1298 физических лица. Абсолютно все лица, покинувшие ряды наших членов, сделали это в добровольном порядке, преимущественно в связи с исполнением договоров займов от Общества такими пайщиками и желанием их вернуть себе паевые взносы.

Кроме повседневных заседаний по приему-исключению членов Общества, Совет провел 17 плановых заседаний со сложными повестками дня. На которых:

Совет согласовал тексты принимаемых Правлением документов:

1. Положение об оплате труда.
2. Правила «Об условиях, порядке привлечения заемных временно свободных денежных средств пайщиков потребительского общества «КПО «Оберег»» в Фонд финансовой взаимопомощи».
3. Правила предоставления займов пайщикам потребительского общества «КПО «Оберег»».

4. Регламент организации деятельности Правления ПО КПО «Оберег»».
5. Инструкция о порядке организации работы с книжками пайщика в ПО КПО «Оберег»».
6. Механизм принятия решения по приему граждан и юридических лиц в пайщики общества и прекращения их членства. Утверждение типовых текстов заявлений о вступлении в члены Общества и прекращения членства.

На заседаниях Совета были рассмотрены следующие вопросы с утверждением нормативных актов:

1. «О Бюджете Общества - текущий (годовой) план финансово - хозяйственной деятельности Общества и мероприятия его обеспечения на 2007 год». (Бизнес-план 2007 г.);
2. Регламент работы Совета ПО «КПО «Оберег»».
3. Правила ведения реестра пайщиков ПО «КПО «Оберег»» и предоставления содержащихся в нем сведений.
4. Условия привлечения заемных денежных средств пайщиков ПО «КПО «Оберег»» в Фонд Финансовой взаимопомощи общества.
5. Бюджет доходов и расходов ПО «КПО «Оберег»» на 2008г.
6. План разработки проектов документов, выносимых на утверждение общему собранию пайщиков ПО «КПО «Оберег»».
7. Организационная структура ПО «КПО «Оберег»» на 2008 г.
8. Положение о Счетной комиссии ПО «КПО «Оберег»».
9. Положение о Правлении ПО КПО «Оберег»».
10. Положение о Совете ПО КПО «Оберег»».
11. Положение о Ревизионной комиссии ПО КПО «Оберег»».
12. Порядок начисления кооперативных выплат ПО КПО «Оберег»» за 2007г.
13. О размере вступительных и паевых взносов.
14. О реорганизации ПО и договорах о присоединении КПКГ «Оберег-Громовский», КПКГ «Оберег-Центр».
15. О концепции развития ПО «КПО «Оберег»»
16. Положение об организации созыва и проведение Общего собрания ПО КПО;
17. Утвердил дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании пайщиков ПО. Определил дату, место и времени проведения годового Общего собрания пайщиков ПО «КПО «Оберег»». Повестку дня годового Общего собрания. Формы и текстов уведомления о проведении годового Общего собрания, бюллетеней для голосования. Список лиц, имеющих право на участие в работе годового Общего собрания пайщиков ПО КПО «Оберег»».

Рассмотрел для вынесения на Общее Собрание Общества:

1. Годовой отчет ПО КПО «Оберег»» о деятельности Общества, годовая бухгалтерская отчетность ПО «КПО «Оберег»» за 2007 год.
2. Положение о Совете Потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберег»».
3. Об избрании членов Совета ПО «КПО «Оберег»».

Участие в конференциях.

Председатель Совета Общества принял участие в VI Национальной Конференции «Микрофинсирование в России: строим всеохватывающую финансовую систему», проходившую 14 – 16 ноября 2007 г. в г. Москве.

В декабре 2007 г. председатель Совета Общества был включен в состав рабочей группы, организованной Министерством торговли и развития предпринимательства Пермского края для выработки «Программы поддержки развития малого и среднего предпринимательства в Пермском крае на 2008 – 2010гг».

Участие в таких мероприятиях позволило Совету завершить разработку проекта собственной «Концепции развития ПО «КПО «Оберег»», текст которой вскоре будет опубликован для обсуждения всеми пайщиками Общества.

Впервые в практике Общества удалось перейти в планировании своей деятельности от Сметы затрат к полноценному Бюджету Общества и начать работу в 2008 г. с таким финансовым планом.

Одной из главных своих задач Совет продолжает видеть **построение прозрачной** для любого наблюдателя модели **работы общества**. С этой целью мы в открытой печати продолжаем публиковать свою финансовую отчетность.

Летом 2007 г. Обществом был заключен договор на разработку нового Интернет-сайта КПО с целью размещения там всей текущей информации обо всех происходящих в ПО событиях. На сегодняшний

день сайт работает, идет активное освоение Обществом этого канала освещения нашей деятельности.

С непосредственным участием членов Совета Общества успешно функционирует сайт газеты «Грамота». Перед Правлением Общества Советом поставлена задача, начать в текущем году работу Интернет-офиса Общества.

На рост финансовой устойчивости Общества в значительной мере влияет впервые в стране воплощенная только у нас **система страхования вкладов** наших пайщиков в Российской лицензированной страховой компании.

Совет сердечно благодарит члена нашего Общества Романа Цинделиани, который выступал на Первенствах мира и добился звания абсолютного Чемпиона, получил высокие награды в форме с символикой нашего Общества.

Наши пайщики, объединившись в спортивные команды с названием «Оберегъ» постоянно занимают призовые места на Первенстве края по хоккею, и Чемпионате города Перми по зимнему футболу.

Состояние внешней среды.

Первые четыре года деятельности нашего Общества характеризовались активизацией участников финансового рынка, прежде всего банков, что влекло существенное увеличение предложения все дешевеющих кредитов российскому населению и предпринимательству. Естественным итогом такой обстановки было постоянное снижение Обществом процентных ставок на привлекаемые от пайщиков денежные ресурсы. Практически ежегодно Общество уменьшало процентные ставки на вклады своих пайщиков. В 2007 году, в особенности в его второй половине, обстановка и в мире, и в стране

начала активно изменяться. Можно уверенно констатировать, что в финансовой системе страны возникла нехватка денег. Само наше Общество замечает это на примере участившихся случаев досрочного прекращения пайщиками договоров вкладов, чего в прежние годы практически не происходило.

В то же время обращения пайщиков за займами в Общество также увеличились. Рост спроса на наши кредитные ресурсы позволяет Обществу начать планомерное повышение ставок по выдаваемым займам.

Как следствие, Общество сегодня оказалось в состоянии начать **повышение ставок по вкладам своим членам**. Такой процесс уже начал.

Перспективы развития Общества.

В конце 2007 г. Обществу впервые были сделаны серьезные предложения со стороны собственников земельных участков в г. Перми и его пригородах на предмет совместного инвестирования как жилищного, так и гражданского строительства. Совет Общества, после всестороннего рассмотрения таких предложений, намерен обратиться ко всем пайщикам Общества для публичного обсуждения таких проектов с целью принятия взвешенного, объективного решения по участию Общества и отдельных его членов в крупных инвестиционных проектах.

Еще в 2006 г. по инициативе Совета в газете «Грамота» была открыта «горячая линия» для обманутых вкладчиков, пострадавших от незаконных действий различных финансовых мошенников. Принимались жалобы и на действия кредитных кооперативов. Совет с удовлетворением отмечает, что ни единого нарекания на работу КПО не поступило. В то же время такие сигналы в отношении других кредитных кооперативов имеются.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ПО КПО «ОБЕРЕГЪ» № 1 от 26.02.2008 года

Ревизионной комиссией ПО «КПО «Оберегъ», в составе Пахомовой Ольги Юрьевны, проведена ежегодная проверка финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества за 2007 год.

Ревизионной комиссией проверено:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных актов по совершаемым Обществом операциям;
- состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым Обществом операциям;
- правильность составления и достоверность годового отчета ПО «КПО «Оберегъ»;
- порядок использования Обществом фондов, созданных из прибыли.

В результате ревизии установлено, что ПО «КПО «Оберегъ» осуществлял свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В соответствии с п. 1 ст. 32 Закона № 7-ФЗ «некоммерческая организация ведет бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством РФ»

При организации и ведении бухгалтерского учета, а также составлении отчетности ПО «КПО «Оберегъ» руководствовались:

1. Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 30.06.2003)
2. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34 н (в ред. от 24.03.2000г)
3. Положениями по бухгалтерскому учету.
4. Планом счетов бухгалтерского учета финансово-финансовой деятельности организации и Инструкцией по его применению, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (в ред. от 07.05.2003)

Выборочной проверкой достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности не установлено, расчеты с дебиторами и кредиторами производились своевременно. Учетная политика соответствует Правилам ведения бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность составлялась правильно и своевременно. Основные статьи расходов за 2007г.:

- амортизация основных средств 389139,94 руб.;
- аренда офиса 2232540,48 руб.;
- аудит 85000 руб.;
- бухгалтерская программа (8 версия) 57623,76 руб.;

- заработная плата 6922475,72 руб.;
- расходы на рекламу 1440267,59 руб.;
- услуги банка 348310,13 руб.;
- услуги связи 278478,78 руб.;
- услуги по охране 403824,67 руб.

В результате выборочной проверки правильности расчета экономических нормативов не выявлены случаи несоответствия расчета нормативов требованиям законодательства. Резервный фонд ПО «КПО «Оберегъ» равен 10236 тыс. руб., и составляет 3,6% от фонда личных сбережений.

Проведена выборочная проверка выдачи-погашения крупных заемщиков, имевших задолженность на 01.01.08г. Кредитные риски по ссудной задолженности по действующим кредитам оценены ПО КПО «Оберегъ» по 1-й 2-й группам риска. Расхождений в оценке кредитных рисков по ссудной задолженности не установлено.

Деятельность Совета Общества организована на регулярной основе, что позволяет оперативно руководить деятельностью ПО «КПО «Оберегъ» и осуществлять контроль за выполнением законодательных актов и использованием ресурсов.

В результате проверки установлено:

- деятельность Потребительского общества соответствует предмету, целям и принципам, утвержденным Уставом ПО «КПО «Оберегъ»;
- деятельность Потребительского общества осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями ПО «КПО «Оберегъ»;
- расхождений между данными бухгалтерского учета и представленной финансовой (бухгалтерской) отчетностью ПО КПО «Оберегъ» не обнаружено.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность и правильность сведений, содержащихся в финансовой (бухгалтерской) отчетности ПО «КПО «Оберегъ» за 2007 год, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности и имущественное положение Общества, отраженные в Отчете Председателя Правления «Подведение итогов деятельности ПО «КПО «Оберегъ» за 2007 год».

Председатель Ревизионной
комиссии ПО КПО «Оберегъ»
Пахомова Ольга Юрьевна

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА «КРЕДИТНОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО «ОБЕРЕГЪ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с нормами Федерального закона «О потребительской кооперации (потребительских Обществах, их союзах) в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 11.07.1997 N 97-ФЗ, от 28.04.2000 N 54-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ), Гражданского кодекса РФ и Устава потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберегъ» (далее - Общество).

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным актом Общества, определяющим порядок работы Совета потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберегъ» (далее - Совет).

1.3. Совет обеспечивает стратегическое развитие Общества, принятие значимых управленческих решений, касающихся всех членов (пайщиков) Общества, исполнительных органов Общества, имея в виду, что основными положениями концепции управления Обществом являются следующие:

- поддержание и развитие общих ценностей, признаваемых Обществом;
- демократичность в коллегиальном принятии ключевых решений и иерархичность в системе управления, сопровождаемые балансом делегирования полномочий и ответственности на каждый уровень управленческой структуры Общества;
- обеспечение компетентного, этичного и справедливого руководства, направленного на реализацию интересов пайщиков;
- рачительное и эффективное использование ресурсов Общества;
- обеспечение единства целей и интересов подразделений Общества, пайщиков и партнеров Общества, на основе решения задач социально - экономического развития Общества и взаимовыгодного сотрудничества;
- неукоснительное следование единым подходам в осуществлении кредитно-депозитной, инвестиционной, маркетинговой, производственно-технологической, кадровой, учетной политики;
- постоянное совершенствование и поддержание на современном уровне системы локальных нормативных актов (внутренних документов) Общества и организации внутреннего аудита.
- укрепление деловой репутации, положительного имиджа Общества, поддержание его фирменного стиля;
- гибкое реагирование на изменение внутренней и внешней среды при высокой приверженности к стабильности и сохранению традиций ведения Обществом своей деятельности.

2. СОВЕТ ОБЩЕСТВА. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА.

2.1. Совет Общества является представительным органом управления Общества. Совет представляет интересы пайщиков (членов) Общества, защищает их права и подотчетен Общему собранию пайщиков.

В своей деятельности Совет руководствуется Федеральным законом «О потребительской кооперации (потребительских Обществах, их союзах) в Российской Федерации» и Гражданским кодексом РФ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность потребительской кооперации, Уставом Общества, решениями Общего собрания пайщиков и настоящим Положением. Совет осуществляет общее руководство деятельностью Общества в промежутках между Общими собраниями пайщиков.

2.2. Члены Совета и председатель Совета избираются сроком на пять лет из числа пайщиков потребительского Общества.

Заместитель председателя Совета Общества, по представлению его председателя, избирается из состава членов Совета простым большинством голосов его членов.

2.3. К исключительной компетенции Совета относятся:

1. осуществление представительства Общества;
2. прием членов в Общество и внесение предложений Общему собранию об исключении из членов Общества нарушителей Устава;
3. создание кооперативных участков, утверждение норм представительства уполномоченных от кооперативных участков;
4. утверждение Положения о Правлении Общества, определение его полномочий;
5. назначение и увольнение председателя Правления и членов Правления, а также утверждение руководителей учреждений, организаций или структурных подразделений, в том числе филиалов и представительств Общества;
6. внесение на утверждение Общего собрания планов развития и функционирования Общества;
7. утверждение бюджета Общества;
8. организация созыва годового и внеочередных Общих собраний Общества;
9. представление общему собранию Общества отчета о работе Общества в период между общими собраниями;
10. организация выполнения решений Общего собрания, наказов пайщиков Общества;
11. осуществление контроля за деятельностью Правления;
12. принятие решений об учреждении и создании обособленных структурных подразделений, в том числе филиалов, а также об участии в хозяйственных обществах, кооперативах, в работе иных некоммерческих организаций;
13. принятие решений по вопросам отчуждения имущества Общества, за исключением имущества, отчуждение которого относится к исключительной компетенции общего собрания Общества;
14. урегулирование конфликтов интересов между пайщиками и исполнительным органом Общества, между работниками и администрацией Общества.
15. утверждение Положений и иных документов, регламентирующих деятельность Общества, в том числе нормативов, тарифов, ставок, Положений, Правил, Регламентов, Стандартов, касающихся уставной деятельности Общества и иных документов, регулирующих права и интересы пайщиков;
- 2.4. Вопросы, отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Совета, не могут быть переданы на решение Правлению Общества. Вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Совета Общества, могут быть переданы на решение Правления Общества.
- 2.5. К общей компетенции Совета относятся:
 - 1) обеспечение контроля исполнения решений Общего собрания членами Общества, органами и подразделениями Общества;
 - 2) контроль за формированием и использованием фондов Общества;
 - 3) утверждение порядка и планов локального нормотворчества с учетом целей Общества;
 - 4) рассмотрение запросов, отчетов, предложений и рекомендаций Ревизионной комиссии, председателя и членов Правления Общества, заявлений и жалоб членов Общества;
 - 5) утверждение кандидатуры главного бухгалтера по предложению Правления;
 - 6) принятие решения (одобрение) о совершении, утвержденного Советом, перечня финансово - экономических сделок /операций;
 - 7) принятие решения об ответственности и поощрении членов Совета, председателя Правления.
- 2.6. Совет определяет порядок организации заседаний и принятия решений Совета Общества.
- 2.7. Член Совета не может быть членом Правления или членом Ревизионной комиссии Общества.
- 2.8. Председатель Совета Общества руководит деятельностью Совета, организует подготовку и проводит заседания Совета, в том числе:
 - 1) организует работу Совета;
 - 2) созывает заседания Совета;
 - 3) определяет форму проведения заседаний Совета;

- 4) формирует и утверждает повестку дня заседаний Совета;
 - 5) определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, представляемых членам Совета;
 - 6) определяет список лиц, приглашаемых для участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня заседаний Совета;
 - 7) председательствует на заседаниях Совета;
 - 8) подписывает протоколы заседаний Совета, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества и иные документы от имени Совета;
 - 9) председательствует на Общих собраниях Общества (собраниях уполномоченных);
 - 10) выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом Общества и решениями Общего собрания и Совета.
- 2.9. Председатель вправе единолично осуществлять следующие действия и принимать решения:
- 1) обеспечивать исполнение решений Общего собрания, Совета;
 - 2) вести переговоры и заключать соглашения о сотрудничестве с юридическими и физическими лицами, действовать без доверенности от имени Общества по вопросам представительства Общества в иных органах и организациях;
 - 3) осуществлять текущий контроль деятельности исполнительных органов и должностных лиц Общества по соблюдению Устава Общества, выполнения наказов пайщиков, решений Общего собрания и Совета.
- 2.10. В случае прекращения полномочий председателя Правления, полномочия председателя Правления до момента назначения нового председателя Правления, принимает председатель Совета Общества.
- 2.11. В случае отсутствия председателя Совета его функции осуществляет заместитель председателя Совета.

3. ЧЛЕНЫ СОВЕТА, ИХ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 3.1. Члены Совета в рамках компетенции Совета Общества вправе:
- 1) получать информацию о деятельности Общества, знакомиться со всеми, в том числе с учетными, отчетными, договорными и прочими документами Общества;
 - 2) участвовать в формировании плана работы Совета;
 - 3) участвовать, в установленном настоящим Положением порядке, в формировании повестки дня заседаний Совета;
 - 4) требовать созыва внеочередного заседания Совета;
 - 5) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом Общества, иными внутренними документами Общества и настоящим Положением в интересах пайщиков и Общества в целом.
- 3.2. Член Совета может письменно запрашивать документы и информацию, необходимую для принятия решения по вопросам, входящим в компетенцию Совета у любых органов Общества, в том числе непосредственно у председателя Правления Общества (лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа Общества).
- 3.3. Документы и информация Общества должны быть предоставлены члену Совета по его запросу немедленно, а в случае невозможности немедленного исполнения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса.
- 3.4. Членам Совета может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением членами Совета своих функций, в установленном порядке.
- 3.5. Члены Совета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать

в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

3.6. Члены Совета несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями, в соответствии с Уставом потребительского Общества и законодательством Российской Федерации.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА

4.1. Заседания Совета проводятся в соответствии с утвержденным планом работы Совета, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Совет правомочен решать вопросы, если на его заседании присутствует не менее 75 процентов членов Совета, в том числе Председатель Совета или его заместитель.

4.2. В случае необходимости председатель Совета может принять решение о проведении внепланового заседания Совета.

4.3. Решения на заседании Совета принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящим Положением.

4.4. При решении вопросов на заседании Совета каждый член Совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов, голос председательствующего на заседании Совета является решающим.

Передача голоса одним членом Совета другому члену Совета или иному лицу не допускается.

4.5. На заседания Совета могут приглашаться члены Ревизионной комиссии, аудитор, работники Общества, а также иные лица.

5. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ОБЩЕСТВА

5.1. Решения Совета оформляются протоколом.

5.2. Протокол заседания Совета составляется и подписывается не позднее 3 (трех) дней после его проведения. Протокол заседания Совета подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета, которые отвечают за правильность составления протокола.

5.3. Решения, принятые Советом, доводятся до сведения членов Совета и пайщиков Общества путем опубликования электронных копий протокола на сайте Общества, а также размещения их в иных местах, известных и доступных членам Совета и пайщикам Общества в срок не позднее 3 (трех) дней с момента подписания протокола заседания Совета.

5.4. Общество обязано хранить протоколы заседаний, другие документы Совета, определенных номенклатурой дел, на бумажных и иных носителях по месту нахождения исполнительного органа Общества или в ином месте, известном и доступном для заинтересованных лиц.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Вопросы организации работы Совета не урегулированные настоящим Положением детализируются нормами Регламента работы Совета потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберег»».

«ПРИНЯТО»
Решением Совета
протокол от 12.03.08 № 4-08.

Приложение 11
К протоколу заседания Совета ПО «КПО «Оберег»»
№ 3-08 от 28.02.2008 г.

СВЕДЕНИЯ О КАНДИДАТАХ ДЛЯ ИЗБРАНИЯ В СОВЕТ ПО «КПО «Оберег»»

1. Кандидат – Спешлов Сергей Герцевич	2. Кандидат – Щукин Сергей Владимирович.	3. Кандидат – Пигалев Сергей Павлович.
<p>Год рождения – 1966 г. Образование – высшее Занимаемая должность – председатель Правления КПКГ «Оберег-Закамск». Является пайщиком с 17.03.2003 г.</p> <p>Спешловым С.Г. дано согласие на избрание в Совет ПО КПО «Оберег».</p>	<p>Год рождения – 1971 г. Образование – высшее. Занимаемая должность – председатель Пермской краевой коллегии адвокатов. Является пайщиком с 17.03.2003 г.</p> <p>Щукиным С.В. дано согласие на избрание в Совет ПО КПО «Оберег».</p>	<p>Год рождения – 1962 г. Образование – высшее. Занимаемая должность – директор областного государственного унитарного предприятия «Областной центр педагогической информации». Является пайщиком с 2005 г.</p> <p>Пигалевым С.П. дано согласие на избрание в Совет ПО КПО «Оберег».</p>

Приложение 12
К протоколу заседания Совета ПО «КПО «Оберег»»
№ 3-08 от 28.02.2008 г.

СВЕДЕНИЯ О КАНДИДАТЕ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В СЧЕТНУЮ КОМИССИЮ ПО «КПО «Оберег»»

1. Кандидат - Мохова Анна Анатольевна.
Год рождения – 17.09.1983 г.
Образование – высшее.
Занимаемая должность – заместитель начальника отдела пассивных операций ПО КПО «Оберег».
Стаж работы в Обществе - 2 года.
Является пайщиком Общества с 16.06.2007 г.

Моховой Анной Анатольевной дано согласие на включение в счетную комиссию ПО КПО «Оберег».

Выписка из Протокола № 3-08

заседания Совета Потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберег»»

г. Пермь

28 февраля 2008г.

Место проведения: г. Пермь, ул. Куйбышева, 89.
Время открытия заседания: 16 час. 00 мин.
Время закрытия заседания: 17 час. 00 мин.

Председательствующий: Мохов Александр Михайлович - председатель Совета ПО «КПО «Оберег»»;
Секретарь заседания: Чудинова О.А.

Присутствовали:

Зеленин Александр Алексеевич – заместитель председателя Совета ПО «КПО «Оберег»»; члены Совета: Баландина Дилара Саидовна; Головин Александр Юрьевич.

Приглашены:

Ушаков Д.В. (председатель Правления), Пахомова О.Ю.(председатель Ревизионной комиссии), Дубова К.А.(член счетной комиссии).

Присутствуют на заседании 4 члена Совета ПО «КПО «Оберег»» из 5. Кворум для проведения заседания имеется

Повестка заседания:

...О вступлении в члены Пермского краевого союза потребительских обществ.
Докладчик - Ушаков Д.В.

...О вступлении в члены Пермского краевого союза потребительских обществ.

Слушали: председателя Правления Ушакова Д.В., который внес предложение о вступлении ПО КПО «Оберег» в члены Пермского краевого союза потребительских обществ, а также довел до членов Совета информацию об условиях вступления в Пермский краевой союз потребительских обществ. Поскольку вопрос о вступлении Общества в союз относится к компетенции общего собрания пайщиков, Ушаков Д.В.

предложил данный вопрос включить в повестку дня созываемого общего собрания пайщиков Общества. В обсуждении вопроса повестки заседания принимали участие: Мохов А.М., Зеленин А.А., Головин А.Ю.

Формулировка решения, поставленная на голосование:

Одобрить инициативу Правления о вступлении ПО «КПО «Оберег»» в члены Пермского краевого союза потребительских обществ. Включить в повестку дня общего собрания пайщиков вопрос о вступлении в члены Пермского краевого союза потребительских обществ. Поручить Ушакову Д.В. организовать встречу председателя Совета с председателем Пермского краевого союза.

Итоги голосования: за- 4 (Мохов Александр Михайлович, Зеленин Александр Алексеевич, Баландина Дилара Саидовна, Головин Александр Юрьевич), против-0, воздержался-0.

Решение, принятое по первому вопросу повестки дня:

Одобрить инициативу Правления о вступлении ПО «КПО «Оберег»» в члены Пермского краевого союза потребительских обществ. Включить в повестку дня общего собрания пайщиков вопрос о вступлении в члены Пермского краевого союза потребительских обществ. Поручить Ушакову Д.В. организовать встречу председателя Совета с председателем Пермского краевого союза.

Выписка составлена 15 марта 2008 г.

Председатель Совета (подпись имеется) А. М. Мохов
Секретарь Совета (подпись имеется) О. А. Чудинова

Выписка из Протокола № 3-08 заседания Совета Потребительского общества «Кредитное потребительское общество «Оберег»

г. Пермь

2 февраля 2008г.

Место проведения: г. Пермь, ул. Куйбышева, 89.
Время открытия заседания: 16 час. 00 мин.
Время закрытия заседания: 17 час. 00 мин.

Председательствующий: Мохов Александр Михайлович - председатель Совета ПО «КПО «Оберег»;
Секретарь заседания: Чудинова О.А.

Присутствовали:

Зеленин Александр Алексеевич – заместитель председателя Совета ПО «КПО «Оберег»; члены Совета: Баландина Диляра Саидовна; Головин Александр Юрьевич.

Приглашены:

Ушаков Д.В. (председатель Правления), Пахомова О.Ю.(председатель Ревизионной комиссии), Дубова К.А.(член счетной комиссии).

Присутствуют на заседании 4 члена Совета ПО «КПО «Оберег» из 5. Кворум для проведения заседания имеется

Повестка заседания:

2. **О распределении между пайщиками доходов от деятельности Общества по итогам 2007 г. (кооперативных выплатах).**
Докладчик - Ушаков Д.В.

2. **О распределении между пайщиками доходов от деятельности Общества по итогам 2007 г. (кооперативных выплатах).**

Слушали: председателя Правления Ушакова Д.В., который довел до членов Совета информацию о том, что в соответствии со ст. 24 Закона РФ от 19.06.1992 N 3085-1 «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ОБЩЕСТВАХ, ИХ СОЮЗАХ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» размер кооперативных выплат, определяемый общим собранием потребительского общества, не должен превышать 20 процентов от доходов потребительского общества. Потребительским обществом «Кредитное потребительское общество «Оберег» за 2007 г. получен чистый доход в размере 3 208 000,00 рублей. Размер доходов ПО «КПО «Оберег», рекомендуемый Правлением для направления на осуществление кооперативных

выплат, составляет 20 % (641 600,00 рублей) при этом размер кооперативной выплаты каждого отдельного пайщика будет определяться в зависимости от удельной доли паевого взноса пайщика в паевом фонде Общества и срока использования Обществом паевого взноса пайщика в течение 2007 года.

В обсуждении вопроса повестки заседания принимали участие: Мохов А.М., Зеленин А.А., Баландина Д.С.

Формулировка решения, поставленная на голосование:

Включить в повестку ОС предложение Совета о направлении на осуществление кооперативных выплат 20 % дохода ПО «КПО «Оберег», полученного в 2007 г., что составляет 641 600,00 рублей, при этом размер кооперативной выплаты каждого отдельного пайщика определить в зависимости от удельной доли паевого взноса пайщика в паевом фонде Общества и срока использования Обществом паевого взноса пайщика в течение 2007 года.

Итоги голосования: за- 4 (Мохов Александр Михайлович, Зеленин Александр Алексеевич, Баландина Диляра Саидовна, Головин Александр Юрьевич), против-0, воздержался-0.

Решение, принятое по второму вопросу повестки дня:

Включить в повестку ОС предложение Совета о направлении на осуществление кооперативных выплат 20 % дохода ПО «КПО «Оберег», полученного в 2007 г., что составляет 641 600,00 рублей, при этом размер кооперативной выплаты каждого отдельного пайщика определить в зависимости от удельной доли паевого взноса пайщика в паевом фонде Общества и срока использования Обществом паевого взноса пайщика в течение 2007 года.

Протокол составлен 28.02.2008 г.

Председатель Совета
Секретарь Совета

(подпись имеется) А. М. Мохов
(подпись имеется) О. А. Чудинова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31 декабря 2007 г.

Дата (год, месяц, число)	К О Д Ы		
	2007	12	31
Организация ПО «Кредитное потребительское общество «Оберег»	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика	72190590		
Вид деятельности предоставление потребительского кредита	5904148539		
Организационно-правовая форма/форма собственности потребительские кооперативы/частная собственность	65.22.1		
Единица измерения в тыс. рублей	85 16		
Местонахождение (адрес) 614010, г.Пермь, ул.Куйбышева, д.89	384		

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	25	25
Основные средства	120	5143	5469
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	1983
Итого по разделу I	190	5167	7476
II. Оборотные активы			
Запасы	210	318	250
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	205	196
расходы будущих периодов	216	113	54
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	168243	382496
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	210
Денежные средства	260	2952	4767
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	290	171513	387721
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	176680	395198

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Целевое финансирование	410	1299	4406
Добавочный капитал	420	4262	4359
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	1044	3208
Итого по разделу III	490	6605	11973
IV. Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	515	20	6
Итого по разделу IV	590	20	6
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	169804	382329
Кредиторская задолженность	620	251	889
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	160	82
задолженность перед персоналом организации	622	33	11
задолженность перед государственными внебюджетными	623	21	17
задолженность по налогам и сборам	624	36	582
прочие кредиторы	625	-	196
Итого по разделу V	690	170055	383219
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	176680	395198

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на			
Арендованные основные средства	910	2501	2501
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	232020	505113
Износ жилищного фонда	970	51	84
Износ основных средств	991	120	87

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за январь – декабрь 2007г.**

Форма №2 по ОКУД

Показатель	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	72970	43404
Проценты к уплате	070	(38287)	(36 284)
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие доходы	090	1255	412
Прочие расходы	100	(31928)	(6 247)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	4009	1285
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	14	17
Текущий налог на прибыль	150	(814)	(271)
Прибыль прошлых периодов	170	-	13
Налог на прибыль за 2006 год	180	(1)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	3208	1044
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОЛУЧЕННЫХ
СРЕДСТВ за январь – декабрь 2007 г.**

Форма №6 по ОКУД

Показатель	код	За отчетный период	За предыдущий год
Остаток средств на начало отчетного года			
Поступило средств			
Вступительные взносы	210	390	23
Членские взносы	220	4557	178
Добровольные взносы	230	-	-
Доходы от предпринимательской деятельности организации	240	835	1421
Прочие	250	-	-
Всего поступило средств	260	5782	1622
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	310	(20)	(108)
в том числе:			
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	312	-	-
иные мероприятия	313	(20)	(108)
Расходы на содержание аппарата управления	320	(63)	(258)
в том числе:	321	-	-
иные мероприятия			
выплаты, не связанные с оплатой труда	322	-	-
расходы на служебные командировки и деловые поездки	323	(63)	(1)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества	324	-	-
ремонт основных средств и иного имущества	325	-	-
прочие	326	-	(257)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	330	(14)	(86)
Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью	340	-	-
Прочие	350	(2578)	(713)
Всего использовано средств	360	(2675)	(1165)
Остаток средств на конец отчетного года	400	4406	1299

«СПЕЦВЫПУСК №4»
Приложение к газете «Грамота»
Учредитель и издатель:
Ассоциация организаний финансовой взаимопомощи
«Западно-Уральский Сберегательный Союз».
Тираж – 8 000 экз.

Адрес редакции:
614 010, г. Пермь,
ул. Куйбышева, 87
телефон: (342) 241-16-73;
тел./факс: (342) 244-22-35
e-mail: gramota.perm@mail.ru

Заместитель главного редактора:
Алексей Мыцков,
e-mail: gramota2007@list.ru
Оригинал-макет, оформление, верстка и пре-пресс:
Павел Медведев, e-mail: Pavelmedvedev@mail.ru
Корректора:
Валентина Упорова

Отпечатано
в ООО «Типограф»
618500, г. Соликамск,
Соликамское шоссе, 17
Распространение:
бесплатно, адресная доставка
пайщикам ПО «КПО «Оберег»