

Проекти рішень
з питань включених до проекту порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки «Кредит-Союз»

По першому питанню порядку денного:

Слухали: Голову спостережної ради, який повідомив про необхідність обрання Голови (головуючого) та секретаря річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз» (президії) та **запропонував (поставив на голосування):**

Обрати Головою (головуючим) річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз» — Казарінова Володимира Олександровича, а секретарем Дорогокуплю Татьяну Володимиріну, які визначаються як президія загальних зборів.

Покласти на президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз».

Результат голосування

Вирішили: Обрати Головою (головуючим) річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз» — Казарінова Володимира Олександровича, а секретарем Дорогокуплю Татьяну Володимиріну, які визначаються як президія загальних зборів.

Покласти на президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз».

По другому питанню порядку денного:

Слухали: Голову річних загальних зборів, який **запропонував (поставив на голосування):** затвердити порядок денний річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз» (в редакції що міститься в запрошенні на загальні збори)

Результат голосування

Вирішили: затвердити порядок денний річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз» (в редакції що міститься в запрошенні на загальні збори)

По третьому питанню порядку денного:

Слухали: Голову річних загальних зборів, який повідомив, що річні загальні збори членів КС «Кредит-Союз» відбуваються згідно процедур, порядку та строків скликання річних загальних зборів передбачених законодавством України, **запропонував (поставив на голосування):**

Затвердити запропонований порядок проведення річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз»:

Голова загальних зборів вносить на розгляд питання порядку денного загальних зборів в тій послідовності, в якій вони перелічені в порядку денному.

Розгляд питань порядку денного загальних зборів здійснювати за наступним регламентом:

- доповідь за окремим питання порядку денним – до 10 хвилин;
- виступи та пропозиції до питань порядку денного -до 3 хвилин;
- відповіді на запитання - до 3 хвилин.

Присутні на загальних зборах члени кредитної спілки здійснюють голосування щодо питань порядку денного шляхом підняття рук.

Голосування у місці проведення загальних зборів проводиться безпосередньо після розгляду кожного питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки;

Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки відбувається за принципом - один член кредитної спілки, присутній на загальних зборів особисто чи через представника, має один голос. У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитної спілки (його представника) та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитної спілки (його представник) не може брати участі у голосуванні з відповідного питання.

Загальні збори проводити до завершення розгляду всіх питань порядку денного. Результати голосування та прийняті рішення доводити до відома присутніх на загальних зборах членів кредитної спілки.

Результат голосування

Вирішили: Затвердити запропонований порядок проведення річних загальних зборів членів КС «Кредит-Союз»:

Голова загальних зборів виносить на розгляд питання порядку денного загальних зборів в тій послідовності, в якій вони перелічені в порядку денному.

Розгляд питань порядку денного загальних зборів здійснювати за наступним регламентом:

- доповідь за окремим питанням порядку денним – до 10 хвилин;
- виступи та пропозиції до питань порядку денного - до 3 хвилин;
- відповіді на запитання - до 3 хвилин.

Присутні на загальних зборах члени кредитної спілки здійснюють голосування щодо питань порядку денного шляхом підняття рук.

Голосування у місці проведення загальних зборів проводиться безпосередньо після розгляду кожного питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки;

Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки відбувається за принципом - один член кредитної спілки, присутній на загальних зборах особисто чи через представника, має один голос. У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитної спілки (його представника) та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитної спілки (його представник) не може брати участі у голосуванні з відповідного питання.

Загальні збори проводити до завершення розгляду всіх питань порядку денного. Результати голосування та прийняті рішення доводити до відома присутніх на загальних зборах членів кредитної спілки.

По четвертому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову спостережної ради Віктора Зажерилу зі звітом про діяльність спостережної ради КС «Кредит-Союз» за 2023 рік, оцінити її діяльність та затвердити заходи за результатами розгляду такого звіту.

Слухали: Голову спостережної ради Віктора Зажерилу, який відзвітував про діяльність спостережної ради КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував (поставив на голосування):**

Затвердити звіт спостережної ради КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Визнати роботу спостережної КС «Кредит-Союз» за 2023 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.

Затвердити наступні заходи за результатами звіту спостережної ради:

- забезпечити сталий розвиток фінансового стану КС «Кредит-Союз» шляхом прийняття зважених відповідних управлінських рішень;
- забезпечити впровадження системи корпоративного управління та відповідальності;
- забезпечити контроль за своєчасним та ефективним виконанням встановлених ключових показників діяльності підзвітних органів управління КС «Кредит-Союз»;
- забезпечити створення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю КС «Кредит-Союз»

Результат голосування

Вирішили:

Затвердити звіт спостережної ради КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Визнати роботу спостережної КС «Кредит-Союз» за 2023 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.

Затвердити наступні заходи за результатами звіту спостережної ради:

- забезпечити сталий розвиток фінансового стану КС «Кредит-Союз» шляхом прийняття зважених відповідних управлінських рішень;

- забезпечити впровадження системи корпоративного управління та відповідальності;
- забезпечити контроль за своєчасним та ефективним виконанням встановлених ключових показників діяльності підзвітних органів управління КС «Кредит-Союз»;
- забезпечити створення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю КС «Кредит-Союз»

По п'ятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову правління Дмитра Казарінова зі звітом про роботу правління КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Слухали: Голову правління Дмитра Казарінова, який відзвітував про діяльність правління КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував (поставив на голосування):**

Затвердити звіт правління КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Результат голосування

Вирішили: Затвердити звіт правління КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

По шостому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову кредитного комітету Олександра Андрущенка зі звітом про роботу кредитного комітету КС «Кредит-Союз» за 2023 рік,

Слухали: Голову кредитного комітету Олександра Андрущенка, який відзвітував про роботу кредитного комітету КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував (поставив на голосування):**

Затвердити звіт кредитного комітету КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Результат голосування

Вирішили: Затвердити звіт кредитного комітету КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

По сьомому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову ревізійної комісії Валентину Панюшкіну зі звітом про роботу ревізійної комісії КС «Кредит-Союз» за 2023 рік та прийняти рішення про припинення повноважень ревізійної комісії, з метою приведення діяльності КС «Кредит-Союз» у відповідність до вимог Закону України «Про кредитні спілки» від 14.07.2023 року.

Слухали: Голову ревізійної комісії Валентину Панюшкіну, яка відзвітувала про роботу ревізійної комісії КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував (поставив на голосування):**

Затвердити звіт ревізійної комісії КС «Кредит-Союз» за 2023 рік. З метою приведення діяльності КС «Кредит-Союз» у відповідність до вимог Закону України «Про кредитні спілки» від 14.07.2023 року №3254-IX припинити повноваження ревізійної комісії КС «Кредит-Союз» та її членів:

Валентина Панюшкіна - голова ревізійної комісії;

Наталія Малкова - заступник голови ревізійної комісії;

Лариса Ващенко - секретар ревізійної комісії.

Результат голосування

Вирішили: Затвердити звіт ревізійної комісії КС «Кредит-Союз» за 2023 рік. З метою приведення діяльності КС «Кредит-Союз» у відповідність до вимог Закону України «Про кредитні спілки» від 14.07.2023 року №3254-IX припинити повноваження ревізійної комісії КС «Кредит-Союз» та її членів:

Валентина Панюшкіна - голова ревізійної комісії;

Наталія Малкова - заступник голови ревізійної комісії;

Лариса Ващенко - секретар ревізійної комісії.

По восьмому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати інформацію про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Кредит-Союз»

Слухали: Головного бухгалтера Оксану Ніколенко, яка проінформувала про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Кредит-Союз» ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ», та **запропонувала (поставила на голосування):**

Взяти до відома інформацію про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Кредит-Союз»

Результат голосування

Вирішили: Взяти до відома інформацію про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Кредит-Союз»

По дев'ятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував (поставив на голосування)** розглянути та затвердити річний звіт про діяльність (річний звіт про результати діяльності) та річний фінансовий звіт КС «Кредит-Союз» за 2023 рік

Слухали: Головного бухгалтера Оксану Ніколенко, яка доповіла про річний звіт про діяльність (річний звіт про результати діяльності) та про річний фінансовий звіт КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

Результат голосування

Вирішили: Затвердити річний звіт про діяльність (річний звіт про результати діяльності) та річний фінансовий звіт КС «Кредит-Союз» за 2023 рік.

По десятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що виникла необхідність затвердити розмір вступного та обов'язкового пайового внесків, строків та порядку їх сплати, а також визначити порядок повернення таких внесків та **запропонував (поставив на голосування):**

Встановити, що розмір вступного внеску члена КС «Кредит-Союз» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить 17 (сімнадцять) гривень;

- фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа сплачує вступний внесок протягом 2 (двох) робочих днів з дня прийняття рішення органом управління кредитної спілки про прийняття такої особи у члени спілки.

- встановити, що розмір обов'язкового пайового внеску члена КС «Кредит-Союз» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить 9 (дев'ять) гривень;

- фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа сплачує обов'язковий пайовий внесок протягом 2 (двох) робочих днів з дня прийняття рішення органом управління кредитної спілки про прийняття такої особи у члени спілки.

- повернення обов'язкового пайового внеску, провадиться за заявою особи (або спадкоємців/ правонаступників особи) після завершення календарного року, в якому припинено членство на протязі 1 (одного) місяця після прийняття Загальними зборами членів кредитної спілки відповідного рішення про повернення такого внеску.

Результат голосування

Вирішили: Встановити, що розмір вступного внеску члена КС «Кредит-Союз» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить 17 (сімнадцять) гривень;

- фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа сплачує вступний внесок протягом 2 (двох) робочих днів з дня прийняття рішення органом управління кредитної спілки про прийняття такої особи у члени спілки.
- встановити, що розмір обов'язкового пайового внеску члена КС «Кредит-Союз» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить 9 (дев'ять) гривень;
- фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа сплачує обов'язковий пайовий внесок протягом 2 (двох) робочих днів з дня прийняття рішення органом управління кредитної спілки про прийняття такої особи у члени спілки.
- повернення обов'язкового пайового внеску, провадиться за заявою особи (або спадкоємців/ правонаступників особи) після завершення календарного року, в якому припинено членство на протязі 1 (одного) місяця після прийняття Загальними зборами членів кредитної спілки відповідного рішення про повернення такого внеску.

По одинадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що виникла необхідність визначення видів додаткових пайових внесків членів кредитної спілки, у тому числі строкових додаткових пайових внесків та **запропонував (поставив на голосування):**

Визначити наступні види додаткових пайових внесків членів кредитної спілки:

- додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску на першу вимогу члена кредитної спілки (далі - додатковий пайовий внесок на вимогу).

Строкові додаткові пайові внески кредитна спілка не залучає.

Визначити порядок та умови прийому(залучення) та повернення додаткових пайових внесків:

- додаткові пайові внески на вимогу приймаються від членів кредитної спілки на добровільній основі (за наявності бажання члена кредитної спілки внести такий внесок);
- повернення додаткових пайових внесків здійснюється протягом одного місяця після проведення засідання наглядової ради кредитної спілки, на якому оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що будуть повернені з урахуванням вимог, передбачених законодавством.

Результат голосування

Вирішили: Визначити наступні види додаткових пайових внесків членів кредитної спілки:

- додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску на першу вимогу члена кредитної спілки (далі - додатковий пайовий внесок на вимогу).

Строкові додаткові пайові внески кредитна спілка не залучає.

Визначити порядок та умови прийому(залучення) та повернення додаткових пайових внесків:

- додаткові пайові внески на вимогу приймаються від членів кредитної спілки на добровільній основі (за наявності бажання члена кредитної спілки внести такий внесок);
- повернення додаткових пайових внесків здійснюється протягом одного місяця після проведення засідання наглядової ради кредитної спілки, на якому оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що будуть повернені з урахуванням вимог, передбачених законодавством.

По дванадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що пунктом 5 розділу XI “Прикінцеві та перехідні положення” Закону України «Про кредитні спілки» від 14.07.2023 року № 3254-IX, кредитні спілки, які мали статус кредитної спілки до дня введення в дію цього Закону, зобов'язані протягом шести місяців з дня введення його в дію в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, привести свої внутрішні документи, діяльність та склад органів управління у відповідність з вимогами цього Закону. На виконання вказаних вимог Закону виникла необхідність викласти статут КС «Кредит-Союз» у новій редакції, з урахуванням вимог Закону про можливість здійснювати діяльність на підставі модельного або власного статуту.

Запропонував (поставив на голосування):

Здійснювати діяльність КС «Кредит-Союз» на підставі власного статуту. Затвердити статут КС «Кредит-Союз» у новій редакції. Уповноважити Голову правління КС «Кредит-Союз» Дмитра Казарінова на підписання статуту КС «Кредит-Союз» в новій редакції.

Уповноважити на проведення дій з державної реєстрації статуту в новій редакції та змін до відомостей про КС «Кредит-Союз» наступних осіб (що можуть виконувати ці повноваження як разом так і кожен окремо):

- голову правління Дмитра Казарінова;
- заступника голови правління Олену Квочко;
- члена кредитної спілки Олександра Андрущенка.

Результат голосування

Вирішили: Здійснювати діяльність КС «Кредит-Союз» на підставі власного статуту. Затвердити статут КС «Кредит-Союз» у новій редакції. Уповноважити Голову правління КС «Кредит-Союз» Дмитра Казарінова на підписання статуту КС «Кредит-Союз» в новій редакції.

Уповноважити на проведення дій з державної реєстрації статуту в новій редакції та змін до відомостей про КС «Кредит-Союз» наступних осіб (що можуть виконувати ці повноваження як разом так і кожен окремо):

- голову правління Дмитра Казарінова;
- заступника голови правління Олену Квочко;
- члена кредитної спілки Олександра Андрущенка.

По тринадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що з метою приведення внутрішніх документів КС «Кредит-Союз» до вимог законодавства України, виникла необхідність внести зміни до Положення про Загальні збори членів кредитної спілки та **запропонував (поставив на голосування):**

Затвердити Положення про загальні збори членів КС «Кредит-Союз» в новій редакції.

Результат голосування

Вирішили: Затвердити Положення про загальні збори членів КС «Кредит-Союз» в новій редакції.

По чотирнадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що у зв'язку із прийняттям Закону України «Про кредитні спілки» в новій редакції члени спостережної ради КС «Кредит-Союз» вирішили скласти свої повноваження. **Запропонував (поставив на голосування):**

Припинити повноваження членів спостережної ради КС «Кредит-Союз»:

- Віктора Зажерила – голови спостережної ради;
- Ірини Чернушенко – заступника голови спостережної ради;
- Світлани Барсук – секретаря спостережної ради;
- Василя Мельниченка – члена спостережної ради;
- Тетяни Нечаєнко – члена спостережної ради.

Результат голосування

Вирішили: Припинити повноваження членів спостережної ради КС «Кредит-Союз»:

- Віктора Зажерила – голови спостережної ради;
- Ірини Чернушенко – заступника голови спостережної ради;
- Світлани Барсук – секретаря спостережної ради;
- Василя Мельниченка – члена спостережної ради;
- Тетяни Нечаєнко – члена спостережної ради.

По п'ятнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив, що згідно з нормами Закону України «Про кредитні спілки», ревізійна комісія припинила свої повноваження, до компетенції загальних

зборів членів кредитної спілки належить затвердження положення про наглядову раду кредитної спілки. До компетенції наглядової ради кредитної спілки належить затвердження положення про правління кредитної спілки. До компетенції правління кредитної спілки належить утворення кредитного комітету кредитної спілки. Таким чином, у зв'язку з наданням Законом України «Про кредитні спілки» повноважень щодо утворення кредитного комітету та затвердження відповідних положень, припинення повноважень ревізійної комісії, **запропонував (поставив на голосування):**

Визнати такими, що втратили чинність Положення про спостережну раду, Положення про кредитний комітет, Положення про Правління, Положення про ревізійну комісію, Положення про Номінаційну комісію КС «Кредит-Союз» .

Результат голосування

Вирішили: Визнати такими, що втратили чинність Положення про спостережну раду, Положення про кредитний комітет, Положення про Правління, Положення про ревізійну комісію, Положення про Номінаційну комісію КС «Кредит-Союз» .

По шістнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив що відбулись зміни в законодавстві, і згідно з нормами Закону України «Про кредитні спілки», в діючій на сьогодні редакції, одним з органів управління кредитної спілки є наглядова рада. Відповідно до постанови Правління НБУ №199 від 29.12.2023р. «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», кредитні спілки, у яких станом на 01 січня 2024 року сформований орган управління спостережна рада, мають право перейменувати спостережну раду на наглядову раду, а також перейменувати посади членів спостережної ради на посади членів наглядової ради до 01 липня 2024 року. **Запропонував (поставив на голосування):**

Перейменувати спостережну раду КС «Кредит-Союз» на наглядову раду КС «Кредит-Союз»

Обрати членами наглядової ради КС «Кредит-Союз» строком на 5 років у складі 5 осіб:

Зажерило Віктор Семенович;

Чернушенко Ірина Григорівна;

Мельниченко Василь Андрійович;

Барсук Світлана Михайлівна;

Нечаєнко Тетяна Андріївна.

Результат голосування

Вирішили: Перейменувати спостережну раду КС «Кредит-Союз» на наглядову раду КС «Кредит-Союз»

Обрати членами наглядової ради КС «Кредит-Союз» строком на 5 років у складі 5 осіб:

Зажерило Віктор Семенович;

Чернушенко Ірина Григорівна;

Мельниченко Василь Андрійович;

Барсук Світлана Михайлівна;

Нечаєнко Тетяна Андріївна.

По сімнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив, що з метою приведення внутрішніх документів КС «Кредит-Союз» до вимог законодавства України, виникла необхідність затвердження Положення про Наглядову раду кредитної спілки. **Запропонував(поставив на голосування):** Затвердити Положення про наглядову раду КС «Кредит-Союз».

Результат голосування

Вирішили: Затвердити Положення про наглядову раду КС «Кредит-Союз».

По вісімнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив: У разі припинення членства особи у кредитній спілці її обов'язкові пайові внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому припинено членство, в порядку та на умовах, передбачених Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки. Кредитна спілка повертає обов'язковий пайовий внесок особі, яка припинила членство у кредитній спілці, її спадкоємцям/ правонаступникам виключно у разі виконання на день прийняття рішення про повернення таких пайових внесків усіх таких умов:

- 1) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
- 2) повернення пайових внесків не призведе до порушення пруденційних вимог;
- 3) розмір власного капіталу кредитної спілки перевищує розмір її пайового капіталу.

На день прийняття рішення про повернення обов'язкових пайових внесків сума що підлягає поверненню складає 144 грн. (по виключених членах спілки, крім виключених в 2024му календарному році, кошти яким можуть бути повернуті тільки в наступному році). Всі умови щодо повернення протягом наступного місяця з дня проведення загальних зборів членів КС «Кредит-Союз» дотримані. **Запропонував (поставив на голосування):**

Повернути обов'язкові пайові внески протягом наступного місяця з дня проведення загальних зборів членів КС «Кредит-Союз», сума що підлягає поверненню складає 144 грн.

Результат голосування

Вирішили: Повернути обов'язкові пайові внески протягом наступного місяця з дня проведення загальних зборів членів КС «Кредит-Союз», сума що підлягає поверненню складає 144 грн.

По дев'ятнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив, що за підсумками 2023 фінансового року сума нерозподіленого прибутку кредитної спілки становить 11 647 624,13 гривень (разом з попередніми періодами 21 303 983,64 грн.), та доповів, що з 01.01.2025 року набувають чинності зміни до розрахунку визначення кредитного ризику, і суттєве збільшення коефіцієнтів резервування, в зв'язку з чим кредитна спілка має протягом 3, 4 кварталу 2024 року переглянути облікові оцінки щодо формування РОКЗ з метою оптимального переходу на нові пруденційні нормативи та їх дотримання, що може призвести до виникнення збитків за результатами діяльності кредитної спілки за 2024 рік. Наразі оцінка вірогідності таких збитків неможлива, в зв'язку з непередбачуваністю динаміки кредитного портфелю. Враховуючи вищенаведене **запропонував (поставив на голосування):**

Здійснити покриття можливих збитків за результатами діяльності кредитної спілки у 2024 року за рахунок нерозподіленого прибутку попереднього періоду (за рахунок резервного капіталу, сформованого за рахунок доходу).

Результат голосування

Вирішили: Здійснити покриття можливих збитків за результатами діяльності кредитної спілки у 2024 року за рахунок нерозподіленого прибутку попереднього періоду (за рахунок резервного капіталу, сформованого за рахунок доходу).

По двадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував(поставив на голосування):** Делегувати наглядовій раді КС «Кредит-Союз» повноваження щодо прийняття рішень про приєднання інших кредитних спілок, затвердження плану реорганізації та затвердження договорів про реорганізацію.

Результат голосування

Вирішили: Делегувати наглядовій раді КС «Кредит-Союз» повноваження щодо прийняття рішень про приєднання інших кредитних спілок, затвердження плану реорганізації та затвердження договорів про реорганізацію.

По двадцять першому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував (поставив на голосування):** Делегувати повноваження щодо затвердження організаційної структури наглядовій раді КС «Кредит-Союз».

Результат голосування

Вирішили: Делегувати повноваження щодо затвердження організаційної структури наглядовій раді КС «Кредит-Союз».

По двадцять другому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який **запропонував(поставив на голосування):**

Встановити ознаки членства у КС «Кредит-Союз» для фізичних осіб, фізичних осіб підприємців та юридичних осіб.

Ознакою членства в кредитній спілці для фізичних осіб та/або фізичних осіб-підприємців є територіальна ознака, а саме проживання в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, в якій зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки (Черкаська область) та всіх суміжних з нею адміністративно-територіальних одиницях (Київська область, Полтавська область, Кіровоградська область, Вінницька область).

У випадку перейменування назв областей – ознака членства продовжуватиме діяти для перейменованої області.

Членами кредитної спілки можуть бути фізичні особи (громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України), фізичні особи - підприємці, які відповідають ознаці членства кредитної спілки, визначеній цим Статутом, а за умови дотримання вимог пункту 4.4. розділу IV цього Статуту також:

- 1) фермерські господарства;
- 2) кооперативи;
- 3) професійні спілки із статусом первинних або місцевих;
- 4) релігійні організації;
- 5) об'єднання співвласників багатоквартирних будинків;
- 6) мікропідприємства.

Не можуть бути членами кредитної спілки фізичні особи, цивільна дієздатність яких обмежена судом, а також особи, які визнані судом недієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, або особи, які мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів або у сфері господарської діяльності, якщо ця судимість не погашена і не знята у встановленому законом порядку.

Юридичні особи можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена за територіальною ознакою, за умови що вони:

- 1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці (адміністративно-територіальних одиниць), проживання на території якої (яких) є ознакою членства фізичних осіб у кредитній спілці;
- 2) не перебувають у процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність);
- 3) відповідають критеріям, визначеним абзацами другим - п'ятим частини другої статті 2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (застосовується для мікропідприємств).

Результат голосування

Вирішили: Встановити ознаки членства у КС «Кредит-Союз» для фізичних осіб, фізичних осіб підприємців та юридичних осіб.

Ознакою членства в кредитній спілці для фізичних осіб та/або фізичних осіб-підприємців є територіальна ознака, а саме проживання в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, в якій зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки (Черкаська область) та всіх суміжних з нею адміністративно-територіальних одиницях (Київська область, Полтавська область, Кіровоградська область, Вінницька область).

У випадку перейменування назв областей – ознака членства продовжуватиме діяти для перейменованої області.

Членами кредитної спілки можуть бути фізичні особи (громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України), фізичні особи - підприємці, які відповідають ознаці членства кредитної спілки, визначеній цим Статутом, а за умови дотримання вимог пункту 4.4. розділу IV цього Статуту також:

- 1) фермерські господарства;
- 2) кооперативи;
- 3) професійні спілки із статусом первинних або місцевих;
- 4) релігійні організації;
- 5) об'єднання співвласників багатоквартирних будинків;
- 6) мікропідприємства.

Не можуть бути членами кредитної спілки фізичні особи, цивільна дієздатність яких обмежена судом, а також особи, які визнані судом недієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, або особи, які мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів або у сфері господарської діяльності, якщо ця судимість не погашена і не знята у встановленому законом порядку.

Юридичні особи можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена за територіальною ознакою, за умови що вони:

- 1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці (адміністративно-територіальних одиниць), проживання на території якої (яких) є ознакою членства фізичних осіб у кредитній спілці;
- 2) не перебувають у процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність);
- 3) відповідають критеріям, визначеним абзацами другим - п'ятим частини другої статті 2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (застосовується для мікропідприємств).

По двадцять третьому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував (поставив на голосування):

Встановити обов'язковість сплати кожним членом кредитної спілки «Кредит-Союз» внеску в резервний капітал, з періодичністю – один раз з 12.06.2024 до наступних загальних зборів у розмірі 5,00(п'ять) грн.

Результат голосування

Вирішили: Встановити обов'язковість сплати кожним членом кредитної спілки «Кредит-Союз» внеску в резервний капітал, з періодичністю – один раз з 12.06.2024 до наступних загальних зборів у розмірі 5,00(п'ять) грн.

Голова спостережної ради

Віктор ЗАЖЕРИЛО

Секретар спостережної ради

Світлана БАРСУК