

## **Проекти рішень**

### **з питань включених до проекту порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки «Оберіг»**

#### **По першому питанню порядку денного:**

Слухали: Голову наглядової ради, який повідомив про необхідність обрання Голови (головуючого) та секретаря річних загальних зборів членів КС «Оберіг» (президії) та запропонував обрати Головою (головуючим) річних загальних зборів членів КС «Оберіг» — Залуцького Сергія Віталійовича, а секретарем Кисельчук Віту Василівну. Покласти на президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «Оберіг».

#### **Результат голосування**

Вирішили: Обрати Головою (головуючим) річних загальних зборів членів КС «Оберіг» — Залуцького Сергія Віталійовича, а секретарем Кисельчук Віту Василівну (президію).  
Покласти на президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «Оберіг».

#### **По другому питанню порядку денного:**

Слухали: Голову річних загальних зборів, який запропонував затвердити порядок денний річних загальних зборів членів КС «Оберіг»

#### **Результат голосування**

Вирішили: Затвердити порядок денний річних загальних зборів членів КС «Оберіг»

#### **По третьому питанню порядку денного:**

Слухали: Голову річних загальних зборів, який повідомив, що річні загальні збори членів КС «Оберіг» відбуваються згідно процедур, порядку та строків скликання річних загальних зборів передбачених законодавством України, у спосіб очного голосування, шляхом підняття рук і відповідно до регламенту проведення. Порядок голосування на загальних зборах: один член кредитної спілки має один голос для вирішення кожного з питань порядку денного річних загальних зборів. Голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування (для членів, які зафіксували своє волевиявлення у письмовій формі) та шляхом підняття руки (для членів, які беруть участь особисто або через свого представника). Запропонував затвердити вищезазначений порядок.

#### **Результат голосування**

Вирішили: Затвердити запропонований порядок проведення річних загальних зборів членів КС «Оберіг».

#### **По четвертому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову наглядової ради зі звітом про діяльність наглядової ради КС «Оберіг» за 2024 рік, оцінити її діяльність та затвердити заходи за результатами розгляду такого звіту.

Слухали: Голову наглядової ради, яка відзвітувала про діяльність наглядової ради КС «Оберіг» за 2024 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт наглядової ради за 2024 рік, визнати її діяльність ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.

#### **Результат голосування**

Вирішили: Затвердити звіт наглядової ради КС «Оберіг» за 2024 рік.

Визнати роботу наглядової ради КС «Оберіг» за 2024 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.

#### **По п'ятому питанню порядку денного:**

Виступив: Секретар річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову правління КС Залуцького Сергія Віталійовича зі звітом про роботу правління КС «Оберіг» за 2024 рік.

Слухали: Голову правління Залуцького Сергія Віталійовича, який відзвітував про діяльність правління КС «Оберіг» за 2024 рік.

Виступив: Секретар річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт правління КС «Оберіг» за 2024 рік.

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити звіт правління КС «Оберіг» за 2024 рік.

**По шостому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову кредитного комітету Войтенко Галину Вікторівну зі звітом про роботу кредитного комітету КС «Оберіг» за 2024 рік,

Слухали: Голову кредитного комітету Войтенко Галину Вікторівну, яка відзвітувала про роботу кредитного комітету КС «Оберіг» за 2024 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт кредитного комітету КС «Оберіг» за 2024 рік.

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити звіт кредитного комітету КС «Оберіг» за 2024 рік.

**По сьомому питанню порядку денного:**

Виступив: Секретар річних загальних зборів, який запропонував розглянути та затвердити річний звіт про діяльність та річний фінансовий звіт КС «Оберіг» за 2024 рік.

Слухали: Голову правління Залуцького Сергія Віталійовича, який доповів про річний звіт про діяльність та про річний фінансовий звіт КС «Оберіг» за 2024 рік.

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити річний звіт про діяльність та річний фінансовий звіт КС «Оберіг» за 2024 рік.

**По восьмому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який проінформував про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Оберіг» Товариством з обмеженої відповідальністю «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627) та запропонував інформацію про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Оберіг» взяти до відома.

**Результат голосування**

Вирішили: Взяти до відома інформацію про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Оберіг».

**По дев'ятому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що з метою приведення у відповідність до законодавства необхідно внести зміни до Положення про загальні збори кредитної спілки «Оберіг» та затвердити в новій редакції.

**Результат голосування**

Вирішили: Внести зміни до Положення про загальні збори кредитної спілки «Оберіг» та затвердити в новій редакції.

**По десятому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що з метою приведення внутрішніх документів КС «Оберіг» до вимог законодавства України необхідно внести зміни до Положення про наглядову раду кредитної спілки «Оберіг» та затвердити в новій редакції.

**Результат голосування:**

Вирішили: Внести зміни до Положення про наглядову раду кредитної спілки «Оберіг» та затвердити в новій редакції.

### **По одинадцятому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що КС «Оберіг» має непокритий збиток станом на 31.12.2024 рік в сумі 1 063 145,52грн. враховуючи вищенаведене запропонував прийняти рішення (згідно п.46 та п.47 «Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні», затверджене постановою Правління НБУ від 02.02.2024 року № 14 та Статуту кредитної спілки), щодо покриття збитку в наступному порядку: за рахунок резервного капіталу, сформованого за рахунок доходу в сумі 58 347,07грн та за рахунок резервного капіталу, сформованого з інших джерел, в сумі 1 004 798,45грн.

### **Результат голосування**

Вирішили здійснити покриття збитку в наступному порядку: за рахунок резервного капіталу, сформованого за рахунок доходу в сумі 58 347,07грн та за рахунок резервного капіталу, сформованого з інших джерел, в сумі 1 004 798,45грн.

### **По дванадцятому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що на засіданні Наглядової ради (протокол №25 від 30.09.2024 року), керуючись підпунктом «а» пункту 4 частини 1 статті 16 Закону України «Про кредитні спілки», було прийнято рішення **виключити 513 осіб** з членства у кредитній спілці «Оберіг». Відповідно до **пункту 2 статті 16 та пункту 10 статті 35 Закону України «Про кредитні спілки», у разі припинення членства особи у кредитній спілці її обов'язкові пайові внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому припинено членство, за умови одночасного дотримання низки вимог, зокрема:**

1. Виконання кредитною спілкою всіх пруденційних нормативів, встановлених законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
2. Відсутність ризику порушення нормативів у результаті такого повернення;
3. Перевищення розміру власного капіталу над пайовим капіталом;
4. Дотримання вимог частини шостої статті 33 цього Закону;
5. Виконання інших умов, передбачених Статутом кредитної спілки.

Станом на дату проведення зборів кредитна спілка «Оберіг» не відповідає всім вимогам, передбаченим пунктом 10 статті 35 Закону України «Про кредитні спілки», що є необхідною умовою для повернення обов'язкових пайових внесків особам, які припинили членство у 2024 році.

### **Результат голосування**

Вирішили: інформацію взяти до відома.

### **По тринадцятому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який поінформував, що кредитна спілка «Оберіг» **не має осіб**, які підпадають під визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, згідно з п. 10 п. 4 Положення №15.

### **Результат голосування**

Вирішили: інформацію взяти до відома.

### **По чотирнадцятому питанню порядку денного:**

Виступив Голова річних загальних зборів, який запропонував, з метою реалізації прийнятих загальними зборами рішень по питаннях порядку денного:

- 1) Надати повноваження щодо підписання протоколу чергових загальних зборів голові загальних зборів Залуцькому Сергію Віталійовичу та секретарю загальних зборів Кисельчук Віті Василівні;

### **Результат голосування**

Вирішили: надати повноваження щодо підписання протоколу чергових загальних зборів голові загальних зборів Залуцькому Сергію Віталійовичу та секретарю загальних зборів Кисельчук Віті Василівні.

Голова наглядової ради  
КС «Оберіг»

Тетяна ЮВЧЕНКО