

Проект порядку денного річних загальних зборів:

- 1. Про обрання голови та секретаря (президії) річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».*
- 2. Про затвердження порядку денного річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».*
- 3. Про затвердження порядку проведення річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».*
- 4. Розгляд та затвердження річного звіту Наглядової ради кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2024 рік, оцінка її діяльності, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду звіту.*
- 5. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради кредитної спілки «Буковинський Альянс».*
- 6. Про умови виконання повноважень членами Наглядової ради.*
- 7. Розгляд та затвердження звіту Правління кредитної спілки за 2024 рік.*
- 8. Розгляд та затвердження звіту Кредитного комітету кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2024 рік.*
- 9. Заслуховування інформації про результати проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2024 рік.*
- 10. Розгляд та затвердження річного звіту про діяльність та річного фінансового звіту кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2024 рік.*
- 11. Про повернення обов'язкових пайових внесків членам кредитної спілки «Буковинський Альянс».*
- 12. Про розподіл прибутку та покриття збитків кредитної спілки, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишився у розпорядженні кредитної спілки за підсумками 2024 фінансового року.*
- 13. Заслуховування повідомлення про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику кредитної спілки «Буковинський Альянс».*
- 14. Про обрання члена Наглядової ради кредитної спілки «Буковинський Альянс».*

Проекти рішень з питань, включених до проекту порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки «Буковинський Альянс»

По першому питанню порядку денного:

Слухали: Голову наглядової ради, який повідомив про необхідність обрання Голови та секретаря річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс» (президії) та запропонував обрати Головою річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс» — _____, а секретарем _____. Покласти на президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».

Проект рішення:

Вирішили: Обрати Головою річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс» — _____, а секретарем річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс» _____ (президію).

Покласти на президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».

По другому питанню порядку денного:

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

Проект рішення:

Вирішили: Затвердити порядок денний річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».

По третьому питанню порядку денного:

Слухали: Голову річних загальних зборів, який повідомив, що річні загальні збори членів КС «Буковинський Альянс» 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 та запропонував затвердити вищезазначений порядок.

Проект рішення:

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

По четвертому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову наглядової ради _____ та розглянути Звіт про діяльність Наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік, оцінити її діяльність та затвердити заходи за результатами розгляду такого звіту.

Слухали: Голову наглядової ради _____, який відзвітував про діяльність наглядової ради КС «Буковинський Альянс» 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 та затвердити наступні заходи за результатами такого звіту:

- дотримуватись виконання плану діяльності кредитної спілки та посилити контроль за його реалізацією;
- забезпечувати реалізацію стратегії діяльності кредитної спілки;
- здійснювати якісний контроль за діяльністю, а також щорічну оцінку ефективності та відповідності встановленим вимогам правління кредитної спілки;
- забезпечувати організацію та оцінку ефективної системи корпоративного управління в кредитній спілці;
- здійснювати контроль за своєчасністю надання та/або опублікування кредитною спілкою достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до законодавства.

Проект рішення:

Вирішили: Затвердити Звіт наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

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

Затвердити наступні заходи за результатами звіту наглядової ради:

- дотримуватись виконання плану діяльності кредитної спілки та посилити контроль за його реалізацією;
- забезпечувати реалізацію стратегії діяльності кредитної спілки;
- здійснювати якісний контроль за діяльністю, а також щорічну оцінку ефективності та відповідності встановленим вимогам правління кредитної спілки;
- забезпечувати організацію та оцінку ефективної системи корпоративного управління в кредитній спілці;

- здійснювати контроль за своєчасністю надання та/або опублікування кредитною спілкою достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до законодавства.

По п'ятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову наглядової ради _____ зі звітом про винагороду членів наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Слухали: Голову наглядової ради _____, який відзвітував про винагороду членам наглядової ради за роботу в органі управління КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити Звіт про винагороду членів наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Проект рішення:

Вирішили: Затвердити Звіт про винагороду членів наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

По шостому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що згідно п.4.9 розділу 4 Положення про Наглядову раду кредитної спілки "Буковинський Альянс", затвердженого рішенням загальних зборів кредитної спілки "Буковинський Альянс" Протокол №19 від 28 червня 2024 р. члени Ради виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів).

Умови виконання своїх повноважень членом Ради (на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів)) визначаються Загальними зборами членів КС.

У разі прийняття Загальними зборами членів КС рішення про виконання своїх повноважень членом Ради на підставі трудових договорів (контрактів), Загальні збори членів КС затверджують умови трудових договорів/контрактів, що укладаються з членами Ради, встановлюють розмір винагороди членів Ради, обирають особу, уповноважену на підписання договорів (контрактів) з членами Ради.

Відповідно, визначення умови виконання своїх повноважень членами Наглядової Ради на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів) належить до компетенції Загальних зборів.

На підставі вищезазначеного, Голова річних загальних зборів запропонував визначити, що члени Наглядової ради виконують свої повноваження на громадських засадах.

Проект рішення:

Вирішили: Визначити, що члени Наглядової ради виконують свої повноваження на громадських засадах.

По сьомому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову правління _____ та розглянути Звіт правління КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Слухали: Голову правління _____, який представив Звіт правління КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт правління КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Проект рішення:

Вирішили: Затвердити Звіт правління КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

По восьмому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову кредитного комітету _____ та розглянути Звіт кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Слухали: Голову кредитного комітету _____, яка відзвітувала про роботу Кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити Звіт кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Проект рішення:

Вирішили: Затвердити Звіт кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

По дев'ятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати інформацію про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Буковинський Альянс».

Слухали: Головного бухгалтера _____, яка надала до розгляду річних загальних зборів Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо даних звітності та активів Кредитної спілки «Буковинський Альянс». Проінформувала про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Буковинський Альянс» аудиторською фірмою у формі Товариством з обмеженої відповідальності «ІНТЕРКОНТО» та запропонувала інформацію про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Буковинський Альянс» взяти до відома.

Проект рішення:

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

По десятому питанню порядку денного:

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

Слухали: Головного бухгалтера _____, яка доповіла про річний звіт про діяльність та про річний фінансовий звіт КС «Буковинський Альянс» за 2024 рік.

Проект рішення:

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

По одинадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що згідно ч.10 статті 35 Закону України «Про кредитні 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;
- 4) дотримання вимог частини шостої статті 33 Закону;
- 5) виконання інших умов, передбачених статутом кредитної спілки.

Повернення обов'язкового пайового внеску включеного до складу регулятивного капіталу кредитної спілки, здійснюється протягом одного місяця після проведення річних загальних зборів, на яких оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та

сума таких пайових внесків, що можуть бути повернені з урахуванням вищезазначених вимог.

Голова річних загальних зборів наголосив, що згідно ч.2 статті 16 Закону 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. За письмовою заявою особи у разі припинення нею членства у кредитній спілці її пайові внески можуть бути зараховані на поповнення резервного капіталу кредитної спілки.

Голова річних загальних зборів надав для розгляду перелік осіб, що є додатком до протоколу річних загальних зборів, яким планується повернення та зазначив, що на день проведення річних загальних зборів (день прийняття рішення про повернення обов'язкових пайових внесків) кредитна спілка «Буковинський альянс» виконує/не виконує усі пруденційні вимоги, що передбачені Законом та вимогами Регулятора, повернення пайових внесків призведе/не призведе до порушення пруденційних вимог, розмір власного капіталу кредитної спілки перевищує розмір її пайового капіталу, кредитна спілка дотримується вимог щодо передбачені частиною шостою статті 33 Закону, інших умов статутом кредитної спілки не передбачено.

Голова річних загальних зборів запропонував прийняти/відхилити рішення про повернення обов'язкових пайових внесків особам, які припинила членство у кредитній спілці, її спадкоємцям/ правонаступникам, згідно переліку осіб, що є додатком до протоколу річних загальних зборів. Загальна сума до повернення складає _____ гривень.

Проект рішення:

Вирішили: Повернути обов'язкові пайові внески особам, які припинила членство у кредитній спілці, її спадкоємцям/ правонаступникам, згідно переліку осіб, що є додатком до протоколу річних загальних зборів. Загальна сума до повернення складає _____ гривень.

або

Вирішили: На день проведення річних загальних зборів (день прийняття рішення про повернення обов'язкових пайових внесків) кредитна спілка не виконує усі пруденційні вимоги, що передбачені Законом та вимогами Регулятора та/або повернення пайових внесків призведе до порушення пруденційних вимог, тому Загальними зборами приймається рішення про неможливість повернення обов'язкових пайових внесків.

По дванадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що згідно частини шостої статті 33 Закону України «Про кредитні спілки», кредитна спілка зобов'язана спрямовувати до резервного капіталу не менше 50 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), до моменту, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становитиме не менше 15 відсотків, а непокритий збиток буде відсутній.

У разі якщо за підсумками звітного періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становить від 15 відсотків до 20 відсотків, а непокритий збиток відсутній, кредитна спілка зобов'язана спрямовувати до резервного капіталу не менше 10 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року).

У разі якщо за підсумками звітного періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становить більше 20 відсотків, а непокритий збиток відсутній, кредитна спілка спрямовує до резервного капіталу частину прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного

періоду (календарного року), у розмірі, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Відповідно до пп.4 п.18 Постанови Правління Національного банку України «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» від 06.03.2022 року №39 кредитним спілкам заборонено здійснювати розподіл нерозподіленого прибутку в будь-якій формі (включаючи на пайові внески у вигляді процентів), крім спрямування такого прибутку на збільшення резервного капіталу.

Враховуючи зазначене, Голова річних загальних зборів, поінформував, що за підсумками 2024 фінансового року сума нерозподіленого прибутку кредитної спілки становить _____ (_____) гривень та запропонував зазначену суму направити на формування резервного капіталу КС «Буковинський Альянс».

Проект рішення:

Вирішили: Суму нерозподіленого прибутку за підсумками 2024 фінансового року, що становить _____ (_____) гривень спрямувати до резервного капіталу КС «Буковинський Альянс».

По тринадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати інформацію про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику кредитної спілки «Буковинський альянс» та надав слово Голові наглядової ради.

Слухали: Голову наглядової ради _____, який повідомив, що згідно пп. 5 п. 35 Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою» від 02.02.2024 №15 Загальні збори мають бути повідомлені про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику кредитної спілки та зазначив, що рішенням Наглядової ради (Протокол №12 від 28.06.2024 року) було затверджено перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику кредитної спілки «Буковинський альянс» та надав його для обговорення присутніми на загальних зборах членами кредитної спілки.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику кредитної спілки «Буковинський альянс» взяти до відома.

Проект рішення:

Вирішили: Перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику кредитної спілки «Буковинський альянс» взяти до відома.

По чотирнадцятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив, що закінчився строк повноважень на який обирався член наглядової ради _____.

А також повідомив, що членом наглядової ради КС «Буковинський Альянс» виявив бажання стати наступний кандидат: _____.

Пропозиція була підтримана іншими членами Наглядової ради, а відповідність кандидата на посаду члена наглядової ради кваліфікаційним вимогам була перевірена з урахуванням вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 до проведення Загальних

зборів членів КС та результати такої перевірки засвідчені відповідним висновком особи, відповідальної за перевірку кандидата.

Зважаючи на все вищевикладене, Голова річних загальних зборів запропонував обрати кандидата на посаду члена наглядової ради _____ членом наглядової ради КС «Буковинський Альянс» строком на 5 років.

Проект рішення:

Вирішили: Обрати з дотриманням вимог Статуту та Положення «Про Наглядову раду КС «Буковинський Альянс»» членом наглядової ради _____ терміном на п'ять років.

Голова наглядової ради

Дмитро ПАРАСІЙ

Секретар наглядової ради

Георгій ЛАЗАРОВИЧ