

Проект порядку денного Загальних зборів:

1. Про обрання голови та секретаря (президії) річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».
2. Про затвердження порядку денного та регламенту річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».
3. Про затвердження порядку проведення річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс».
4. Розгляд річного звіту Наглядової ради кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2023 рік, оцінка її діяльності за результатами розгляду такого звіту.
5. Розгляд звіту правління КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.
6. Розгляд звіту кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.
7. Заслуховування аудиторського висновку, яким підтверджена річна звітність (річна фінансова звітність та звітні дані КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік) та затвердження річної звітності та результатів діяльності (звітності про фінансово-господарську діяльність) КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.
8. Розгляд та затвердження річного звіту про діяльність та річний фінансовий звіт КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.
9. Про розподіл прибутку та покриття збитків КС, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні КС за підсумками фінансового року (2023р.).
10. Про встановлення розміру вступного та обов'язкового пайового внесків, строків та порядку їх сплати, а також визначення порядку повернення таких внесків.
11. Про затвердження Положення про Наглядову раду кредитної спілки «Буковинський альянс».
12. Про обрання члена Наглядової ради кредитної спілки «Буковинський альянс».
13. Про Положення про правління кредитної спілки «Буковинський Альянс».
14. Про затвердження Положення про порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески кредитної спілки «Буковинський альянс».
15. Про визначення організаційної структури кредитної спілки «Буковинський альянс».
16. Про надання повноважень на укладання колективного договору в КС «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 (головуючого) та секретаря річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс» (президії) та запропонував обрати Головою (головуючим) 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 (головуючим) річних загальних зборів членів КС «Буковинський Альянс» — _____, а секретарем — _____ (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 КС «Буковинський Альянс» зі звітом про діяльність наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік, оцінити її діяльність та затвердити заходи за результатами розгляду такого звіту.

Слухали: Голову наглядової ради КС «Буковинський Альянс», який відзвітував про діяльність наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт наглядової ради за 2023 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:

- забезпечити сталий розвиток фінансового стану КС «Буковинський Альянс» 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 «Буковинський Альянс»;
- забезпечити створення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю КС «Буковинський Альянс»;

Проект рішення:

Вирішили:

1. Затвердити звіт наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.
2. Визнати роботу наглядової ради КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.
3. Затвердити наступні заходи за результатами звіту наглядової ради:
 - забезпечити сталий розвиток фінансового стану КС «Буковинський Альянс» 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 «Буковинський Альянс»;
 - забезпечити створення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю КС «Буковинський Альянс».

По п'ятому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову правління КС «Буковинський Альянс» зі звітом про роботу правління КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Слухали: Голову правління КС «Буковинський Альянс», який відзвітував про діяльність правління КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт правління КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Проект рішення:

Вирішили: Звіт правління КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік взято до відома.

По шостому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» зі звітом про роботу кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Слухали: Голову кредитного комітету КС «Буковинський Альянс», яка відзвітувала про роботу кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Проект рішення:

Вирішили: Звіт кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік взято до відома.

По сьомому 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 проінформувала про результати проведення аудиту фінансової звітності КС «Буковинський Альянс» ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» 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 восьмому 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 2023 рік.

Слухали: Головного бухгалтера _____, яка доповіла про річний звіт про діяльність та про річний фінансовий звіт КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

Проект рішення:

Вирішили: Затвердити річний звіт про діяльність та річний фінансовий звіт КС «Буковинський Альянс» за 2023 рік.

По дев'ятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив, що за підсумками 2023 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 2023 фінансового року, що становить _____ (_____) гривень спрямувати до резервного капіталу КС «Буковинський Альянс».

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:

- встановити, що розмір вступного внеску члена КС «Буковинський Альянс» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить ____ (_____) 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 «Буковинський Альянс» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить ____ (_____) 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.

Проект рішення:

- Вирішили: Встановити, що розмір вступного внеску члена КС «Буковинський Альянс» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить ____ (_____) 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 «Буковинський Альянс» є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб і становить ____ (_____) 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 з метою приведення внутрішніх документів КС «Буковинський Альянс» до вимог законодавства України, виникла необхідність затвердження Положення про Наглядову раду кредитної спілки.

Проект рішення:

Вирішили: Затвердити Положення про наглядову раду кредитної спілки «Буковинський Альянс».

По дванадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив, що закінчився строк повноважень на який обирався член спостережної (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 нормативно-правового акта Національного банку України з питань авторизації надавачів фінансових послуг 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.

По тринадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який запропонував визнати таким, що втратило чинність Положення про правління кредитної спілки «Буковинський Альянс», оскільки відповідно до п.3

ч.10 ст.22 Закону України "Про кредитні спілки" та ч.2 п.90 глави 8 розділу III Постанови Правління Національного банку України №15 затвердження положень, що регламентують діяльність правління кредитної спілки належить до виключної компетенції Наглядової ради та запропонував делегувати Наглядовій Раді право затверджувати Положення про правління кредитної спілки «Буковинський Альянс» та в подальшому вносити зміни до нього.

Проект рішення:

Вирішили:

- 1) Положення про правління КС «Буковинський Альянс», яке затверджене рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, визнати таким, що втрачає чинність з моменту затвердження Наглядовою радою КС «Буковинський Альянс» нового Положення про правління кредитної спілки «Буковинський Альянс».
- 2) Делегувати Наглядовій раді КС «Буковинський Альянс» право затверджувати Положення та в подальшому вносити зміни до нього. В строк до 30 червня 2024 року зобов'язати затвердити нове Положення про правління кредитної спілки «Буковинський Альянс».
- 3) До моменту затвердження Наглядовою радою КС «Буковинський Альянс» нового Положення про правління кредитної спілки «Буковинський Альянс», Положення про правління кредитної спілки «Буковинський Альянс», яке затверджене рішенням загальних зборів членів кредитної спілки діє в частині, яка не суперечить Закону України "Про кредитні спілки" та Статуту кредитної спілки «Буковинський Альянс».

По чотирнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив, що з метою приведення внутрішніх документів КС «Буковинський Альянс» до вимог законодавства України, виникла необхідність затвердження Положення про порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески кредитної спілки «Буковинський Альянс».

Проект рішення:

Вирішили:

1. Затвердити Положення про порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески кредитної спілки «Буковинський Альянс».
2. Встановити розмір нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески на рівні:
 - подвійного середнього розміру українського індексу Ставок за тримісячними депозитами фізичних осіб у гривні за період, за який здійснюються нарахування та виплата доходу.

По п'ятнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який запропонував визначити загальні вимоги до організаційної структури кредитної спілки «Буковинський Альянс» та делегування повноважень про затвердження організаційної структури Наглядовій раді кредитної спілки «Буковинський Альянс».

Проект рішення:

Вирішили:

- 1) Визначити загальні вимоги до організаційної структури кредитної спілки «Буковинський Альянс», а саме:
 - а) організаційна структура повинна бути прозорою та передбачати чіткий розподіл повноважень органів управління та контролю;
 - б) організаційна структура обов'язково повинна передбачати наявність таких органів управління та контролю та/або осіб, які виконують їх функції:
 - загальні збори членів кредитної спілки - вищий орган управління кредитної спілки;
 - наглядова рада - представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Наглядова рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою;
 - правління - виконавчий орган, що здійснює поточне управління кредитною спілкою, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та наглядовій раді;

- головний ризик-менеджер - виконує функції управління ризиками, підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею;
- головний комплаєнс-менеджер - виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею;
- головний внутрішній аудитор - виконує функції внутрішнього аудиту, підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею;
- працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу - підпорядковується голові правління;
- кредитний комітет - орган, відповідальний за управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки, підпорядковується правлінню.

2) Делегувати Наглядовій раді кредитної спілки «Буковинський Альянс» повноваження затверджувати, з врахуванням загальних вимог до організаційної структури, визначених загальними зборами членів кредитної спілки та вимог законодавства України, організаційну структуру Кредитної спілки «Буковинський Альянс», а також вносити зміни до неї.

По шістнадцятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив про те, що для регулювання трудових відносин і соціально-економічних інтересів працівників кредитної спілки та відповідно до вимог глави 2 Кодексу законів про працю, Закону України «Про колективні договори і угоди», потрібно укласти новий колективний договір між правлінням та трудовим колективом Кредитної спілки, а на виконання ст.12 КЗпП та ст.3 Закону України «Про колективні договори і угоди» для укладення колективного договору необхідно уповноважити особу від органів управління Кредитної спілки.

Проект рішення:

Вирішили:

Уповноважити на укладення колективного договору між правлінням та трудовим колективом кредитної спілки Голову правління – _____.

Голова наглядової ради

Дмитро ПАРАСІЙ

Секретар наглядової ради

Георгій ЛАЗАРОВИЧ