

## Проекти рішень загальних зборів кредитної спілки “Ощадність”

### Питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки:

1. Розгляд звіту Наглядової ради Кредитної спілки "Ощадність" за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

#### Проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки

- 1) Взяти до відома та затвердити звіт Наглядової ради Кредитної спілки "Ощадність" за 2023 рік.  
2) Діяльність Наглядової ради (до моменту перейменування - Спостережна рада) Кредитної спілки "Ощадність" за 2023 рік визнати задовільною та схвалити.
2. Про визначення загальних вимог до організаційної структури Кредитної спілки "Ощадність" та делегування повноважень про затвердження організаційної структури наглядовій раді Кредитної спілки "Ощадність".

#### Проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки

- 1) Визначити загальні вимоги до організаційної структури Кредитної спілки “Ощадність”, 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 “Ощадність” повноваження затверджувати, з врахуванням загальних вимог до організаційної структури, визначених загальними зборами членів кредитної спілки, та вимог законодавства України, організаційну структуру Кредитної спілки “Ощадність”, а також вносити зміни до неї.
3. Про затвердження Положення про наглядову раду Кредитної спілки "Ощадність".

#### **Проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки**

1) Затвердити Положення про наглядову раду Кредитної спілки "Ощадність"

4. Про визнання таким, що втратило чинність Положення про правління Кредитної спілки "Ощадність" .

#### **Проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки**

1) Положення про правління Кредитної спілки "Ощадність", яке затверджене рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, визнати таким, що втрачає чинність з моменту затвердження Наглядовою радою Кредитної спілки "Ощадність" нового Положення про правління Кредитної спілки "Ощадність".

2) Зобов'язати Наглядову раду Кредитної спілки "Ощадність" в строк до 30 червня 2024 року затвердити нове Положення про правління Кредитної спілки "Ощадність".

3) До моменту затвердження Наглядовою радою Кредитної спілки "Ощадність" нового Положення про правління Кредитної спілки "Ощадність" Положення про правління Кредитної спілки "Ощадність", яке затверджене рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, діє в частині, яка не суперечить Закону України "Про кредитні спілки" та Статуту Кредитної спілки "Ощадність".

5. Заслуховування аудиторського висновку, яким підтверджена річна звітність Кредитної спілки "Ощадність" (річна фінансова звітність та звітні дані Кредитної спілки "Ощадність" за 2023 рік) та затвердження річної звітності та результатів діяльності (звітності про фінансово-господарську діяльність) Кредитної спілки "Ощадність" за 2023 рік.

#### **Проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки**

1) Взяти до відома Звіт незалежного аудитора та Звіт з надання впевненості ТОВ "Аудиторська консалтингова компанія "Ніл" (ЄДРПОУ 38054314, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4511), якими підтверджена річна звітність Кредитної спілки "Ощадність" (річна фінансова звітність та звітні дані Кредитної спілки "Ощадність" за 2023 рік)

2. Затвердити річну звітність та результати діяльності (звітність про фінансово-господарську діяльність) Кредитної спілки "Ощадність" за 2023 рік.

6. Визначення порядку розподілу прибутку Кредитної спілки "Ощадність" за результатами фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки "Ощадність" у 2023 році.

#### **Проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки**

1) Прибуток, отриманий Кредитною спілкою "Ощадність" за результатами діяльності у 2023 році у розмірі 2 940 655.62 грн. два мільйони дев'ясот сорок тисяч шістьсот п'ятдесят п'ять гривень 62 копійки), залишити нерозподіленим.

7. Про затвердження Положення про порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески Кредитної спілки "Ощадність" .

#### **Проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки**

1. Затвердити Положення про порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески Кредитної спілки "Ощадність".

2. Встановити розмір нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески на рівні: 20 процентів річних, але не більше подвійного середнього розміру українського індексу ставок за тримісячними депозитами фізичних осіб у гривні за період, за який здійснюються нарахування та виплата доходу.