

**Проект рішень**  
**з питань включених до проєкту порядку денного річних загальних зборів членів**  
**Кредитної спілки «ЗАРАЗ», підготовлений радою спілки**

**По першому питанню порядку денного:**

Слухали: Голову Наглядової ради, яка повідомила про необхідність обрання Президії (Голови/головуючого та секретаря) річних загальних зборів членів КС «ЗАРАЗ» та запропонувала обрати Головою річних загальних зборів членів КС «ЗАРАЗ» \_\_\_\_\_, а секретарем \_\_\_\_\_ . Покласти на Президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «ЗАРАЗ».

**Результат голосування**

Вирішили: Обрати Головою річних загальних зборів членів КС «ЗАРАЗ»— \_\_\_\_\_, а секретарем \_\_\_\_\_ . Покласти на Президію обов'язки лічильної комісії річних загальних зборів членів КС «ЗАРАЗ».

**По другому питанню порядку денного:**

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

**Результат голосування**

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

**По третьому питанню порядку денного:**

Слухали: Голову річних загальних зборів, який повідомив, що річні загальні збори членів КС «ЗАРАЗ» відбуваються згідно процедур, порядку та строків скликання річних загальних зборів, передбачених Законом України «Про кредитні спілки», у спосіб (шляхом) - відкритого голосування, шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення («За»/«Проти»/«Утримався») у разі особистої присутності і запропонував затвердити вищезазначений порядок.

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити запропонований порядок проведення річних Загальних зборів членів КС «ЗАРАЗ».

**По четвертому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову наглядової ради зі звітом про діяльність наглядової ради КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік, оцінити її діяльність та затвердити заходи за результатами розгляду такого звіту.

Слухали: Голову наглядової ради, яка відзвітувала про діяльність наглядової ради КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував:

- затвердити (взяти до відома) звіт наглядової ради за 2025 рік;
- визнати діяльність ради ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності;
- затвердити наступні заходи за результатами такого звіту:
  - забезпечити сталий розвиток фінансового стану КС «ЗАРАЗ», шляхом прийняття зважених відповідних управлінських рішень;
  - продовжувати забезпечення системи корпоративного управління та відповідальності;
  - продовжувати забезпечення контролю за своєчасним та ефективним виконанням встановлених ключових показників діяльності підзвітних органів управління КС «ЗАРАЗ»;
  - продовжувати забезпечення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю КС «ЗАРАЗ»;

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити (взяти до відома) звіт наглядової ради КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

Визнати роботу Наглядової ради КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.

Затвердити наступні заходи за результатами звіту Наглядової ради:

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

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

Виступив: Голова річних загальних зборів, ознайомив присутніх із звітом про винагороду членам наглядової ради КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити звіт про винагороду членам наглядової ради КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

**По шостому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову правління зі звітом про роботу правління КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

Слухали: Голову правління, який відзвітував про діяльність Правління КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт Правління КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити (взяти до відома) звіт Правління КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік. Визнати роботу Правління КС «Зараз» в 2025 році ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.

**По сьомому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову кредитного комітету зі звітом про роботу кредитного комітету КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

Слухали: Голову кредитного комітету, яка відзвітувала про роботу кредитного комітету КС «ЗАРАЗ» в 2025 році.

Виступив: Голова річних Загальних зборів, який запропонував затвердити звіт кредитного комітету КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

**Результат голосування**

Вирішили: Звіт кредитного комітету КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік затвердити (взяти до відома). Визнати роботу кредитного комітету КС «Зараз» в 2025 році ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє подальшому розвитку її діяльності.

**По восьмому питанню порядку денного:**

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував розглянути та затвердити річний звіт про діяльність кредитної спілки (дані звітності та активів) та річний фінансовий звіт (річну фінансову звітність) КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

Слухали: Головного бухгалтера, яка ознайомила присутніх із річним звітом про діяльність кредитної спілки (дані звітності та активів) та річним фінансовим звітом (річна фінансова звітність) КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

**Результат голосування**

Вирішили: Затвердити річний звіт про діяльність кредитної спілки (дані звітності та активів) та річний фінансовий звіт (річну фінансову звітність) КС «ЗАРАЗ» за 2025 рік.

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

**Виступив:** Голова річних загальних зборів, який повідомив, що згідно частини шостої статті 33 Закону України «Про кредитні спілки», 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.

Враховуючи зазначене, Голова річних загальних зборів, проінформував, що за підсумками 2025 фінансового року, співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складає \_\_\_\_\_ %, а прибуток, що залишився у розпорядженні кредитної спілки складає \_\_\_\_\_ гривень та запропонував спрямувати \_\_\_% від такого нерозподіленого прибутку в сумі \_\_\_\_\_ гривень на формування резервного капіталу, а решту суми у розмірі \_\_\_\_\_ гривень залишити у складі нерозподіленого прибутку.

**Результат голосування**

**Вирішили:** за підсумками 2025 фінансового року, співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складає \_\_\_\_\_ %, а прибуток, що залишився у розпорядженні кредитної спілки складає \_\_\_\_\_ гривень та запропонував спрямувати \_\_\_% від такого нерозподіленого прибутку в сумі \_\_\_\_\_ гривень на формування резервного капіталу, а решту суми у розмірі \_\_\_\_\_ гривень залишити у складі нерозподіленого прибутку.

**По десятому 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 «ЗАРАЗ».

**Слухали:** Голову правління, який повідомив, що рішенням правління (протокол №2 від 01.04.2026 р.) у зв'язку із змінами в організаційній структурі було переглянуто перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику кредитної спілки «ЗАРАЗ» та надав його для обговорення присутніми на річних загальних зборах членами кредитної спілки.

**Результат голосування**

**Вирішили:** Взяти до відома перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Кредитної спілки «ЗАРАЗ».

Голова наглядової ради \_\_\_\_\_

Секретар наглядової ради \_\_\_\_\_

