

**Проекти рішень
з питань включених до проєкту порядку денного річних загальних зборів членів
кредитної спілки «Надія»**

По першому питанню порядку денного:

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

Результат голосування

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

По другому питанню порядку денного:

Слухали: Голову річних загальних зборів, який повідомив, що річні загальні збори членів КС «Надія» 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.

Результат голосування

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

По третьому питанню порядку денного:

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

Слухали: Голову наглядової ради Кишиньку Марію Степанівну, яка відзвітувала про діяльність наглядової ради КС «Надія» 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:

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

Результат голосування

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

Визнати роботу наглядової ради КС «Надія» 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:

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

По четвертому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував заслухати Голову наглядової ради Кишинську Марію Степанівну зі звітом про винагороду членів наглядової ради Кредитної спілки КС «Надія» за 2024 рік, та затвердити звіт.

Слухали: Голову наглядової ради Кишинську Марію Степанівну, яка відзвітувала про винагороду членів наглядової ради КС «Надія» за 2024 рік.

Виступив: Голова річних загальних зборів, який запропонував затвердити звіт наглядової ради про винагороду членів наглядової ради за 2024 рік.

Результат голосування

Вирішили: Затвердити звіт про винагороду членів наглядової ради КС «Надія» за 2024 рік.

По п'ятому питанню порядку денного:

Виступив Голова річних загальних зборів, який повідомив про заслуховування повідомлення Наглядової ради Кредитної спілки «Надія» (далі – КС) про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику КС «Надія». 27.06. 2024 року (протокол №5)наглядовою радою було затверджено Політику винагород Кредитної спілки «Надія» (далі – Політика), яка визначає, що впливовою особою КС є ключова особа, головний бухгалтер, працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу, член кредитного комітету КС, інша особа (крім члена Наглядової ради КС / Правління), з якою КС уклала договір (контракт), визначена згідно з цією Політикою особою, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику КС.

За умови відсутності в КС осіб, які відповідають зазначеним критеріям, у 2024 році Наглядовою радою КС не здійснювалося формування переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику.

Результат голосування

Вирішили: Взяти до відома повідомлення Наглядової ради Кредитної спілки «Надія» (далі – КС) про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику КС «Надія».

По шостому питанню порядку денного:

Виступила: Голова правління Водославська Г.І. зазначила, що відповідно до 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. Співвідношення резервного капіталу до активів КС «Надія» складає більше 15%, а сума збитку,отримана кредитною спілкою в результаті активних бойових дій в Україні та паніки серед позичальників, виїзду багатьох потенційних позичальників за кордон складає 485 069,28 гривень, який КС не змогла покрити за рахунок надходжень поточного року. Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки станом на 01.05.2025 року складає

1 288 281,36 гривень. Відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», за рішенням загальних зборів кредитної спілки, він може бути використаний на покриття збитків.

Результат голосування

Покрити збиток у розмірі 485 069,28 гривень, який не може бути покритий за рахунок надходжень поточного року, частиною резервного капіталу сформованого за рахунок доходу з відповідним зменшенням розміру резервного капіталу з 1 436 643,24 гривень до 951 573,96 грн в цілому, включаючи зменшення резервного капіталу сформованого за рахунок доходу з розміру у 1 288 281,36 гривень до розміру у 803 212,08 гривень.

По сьомому питанню порядку денного:

Виступив: Голова річних загальних зборів, який повідомив про заслуховування аудиторського висновку, яким підтверджено річний звіт про діяльність Кредитної спілки «Надія»

Результат голосування

Вирішили: Взяти до відома Звіт незалежного аудитора та Звіт з надання впевненості Аудиторської фірми «Інтерконто» (ЄДРПОУ 21581627 номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4833), яким підтверджено річний звіт про діяльність Кредитної спілки «Надія»

2. Затвердити річний звіт про діяльність Кредитної спілки «Надія» за 2024 рік.

Голова зборів

Ім'я, Прізвище

Секретар зборів

Ім'я, Прізвище