

**ПРОЕКТ
ПРОТОКОЛ № 1
ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА
СПІЛКА»**

28.05.2026 року
дата

Кривий Ріг
місто

Форма/спосіб проведення загальних зборів: проведення єдиних загальних зборів членів кредитної спілки.

На дату проведення загальних зборів членами КС «КРОКС» є ___ осіб, з яких на загальних зборах особисто присутні ___ осіб, осіб представлених за довіреністю немає.

Осіб, які приймають участь у загальних зборах шляхом фіксації свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування) немає.

КРЕДИТНА СПІЛКА «КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА» має підтвердження про надсилання всім членам кредитної спілки запрошення до участі у загальних зборах членів кредитної спілки відповідно до частини дев'ятої статті 20 Закону України «Про кредитні спілки».

Головний внутрішній аудитор КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА» Нікіфорова С.В. до затвердження порядку денного оголосила висновок про правомочність загальних зборів членів кредитної спілки

Відповідно до висновку внутрішнього аудитора КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА» Нікіфорової С.В. загальні збори членів кредитної спілки є правомочними та можуть розпочати роботу.

Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки згідно з частиною першою статті 21 Закону України «Про кредитні спілки» здійснюється за принципом - один член кредитної спілки (його представник), який має право голосу з урахуванням положень абзацу другого цієї частини, має один голос незалежно від розміру його пайового та інших внесків.

У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитної спілки (його представника) та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитної спілки (його представник) не може брати участі у голосуванні з відповідного питання.

Відповідно до частини другої статті 21 Закону України «Про кредитні спілки» Рішення загальних зборів членів кредитної спілки приймаються простою більшістю голосів членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань, крім випадків, передбачених статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки».

Пропозиція від Голови Наглядової ради: обрати робочу президію в кількості 2 осіб.

Персонально:

Івашинов М.М. - голова загальних зборів

Федоренко О.П. - секретар загальних зборів

Голосували: ЗА – ___ голоси; ПРОТИ - ___ ; УТРИМАЛИСЯ - ___

Кандидати в члени президії Івашинов М.М. і Федоренко О.П. за себе участі в голосуванні не брали.

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

обрати робочу президію в кількості 2 осіб:

Івашинов М.М. - голова загальних зборів

Федоренко О.П. - секретар загальних зборів

Пропозиція від президії: виконання функції лічильної комісії покласти на президію.

Голосували: ЗА – ___ голоси; ПРОТИ - ___ ; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

виконання функції лічильної комісії покласти на президію.

Пропозиція від президії: голосування на загальних зборах членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" проводити у відкритий спосіб шляхом підняття руки.

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___ ; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте 55 голосами.

ВИРІШИЛИ:

Голосування на загальних зборах членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА». проводити у відкритий спосіб шляхом підняття руки.

1. По першому питанню порядку денного слухали Івашинова М.М., який оголосив проєкт порядку денного загальних зборів доведений до всіх членів кредитної спілки у запрошені на загальні збори. При цьому, члени кредитної спілки, органи управління та головний внутрішній аудитор кредитної спілки мали право подати до Наглядової ради свої пропозиції до порядку денного у письмовій формі для включення їх до проєкту порядку денного загальних зборів не пізніше ніж за 15 календарних днів до дня проведення загальних зборів за місцезнаходженням кредитної спілки за адресою: 50027, м. Кривий Ріг, пр. Університетський, буд. 38А, кв.1.

Пропозицій про внесення змін до порядку денного від членів кредитної спілки, органів управління та головного внутрішнього аудитора кредитної спілки не надходило. З урахуванням викладеного голова загальних зборів запропонував затвердити порядок денний загальних зборів.

Проект рішення винесений на голосування : затвердити наступний порядок денний загальних зборів:

1. Затвердження порядку денного річних загальних зборів членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА".

2. Заслуховування аудиторського звіту незалежного аудитора, яким підтверджено річний звіт про діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за 2025 рік.

3. Затвердження річного звіту про діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за 2025 рік.

4. Розгляд річного звіту наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за 2025 рік, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

5. Затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА"..

6. Заслуховування повідомлення наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". .

7. Про розподіл прибутку та покриття збитків КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА", розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за підсумками фінансового року.

8. Про повернення обов'язкових пайових внесків.

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

затвердити наступний порядок денний загальних зборів:

1. Затвердження порядку денного річних загальних зборів членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА".

2. Заслуховування аудиторського звіту незалежного аудитора, яким підтверджено річний звіт про діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за 2025 рік.

3. Затвердження річного звіту про діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за 2025 рік.

4. Розгляд річного звіту наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за 2025 рік, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

5. Затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА"..

6. Заслуховування повідомлення наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". .

7. Про розподіл прибутку та покриття збитків КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА", розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА". за підсумками фінансового року.

8. Про повернення обов'язкових пайових внесків.

2. По другому питанню порядку денного слухали Івашинова М.М., який представив на розгляд загальних зборів Звіт незалежного аудитора та Звіт з надання впевненості незалежного аудитора: Аудиторської фірми у формі товариства з обмеженою відповідальністю «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС» (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» - № 4847), в особі Директора САГІНА Дмитра, якими підтверджена річна звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" (річна фінансова звітність та звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік).

Згідно зі звітом фінансова звітність кредитною спілкою відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31 грудня 2025 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Звіт був обговорений присутніми на загальних зборах членами кредитної спілки.

Проект рішення винесений на голосування:

Взяти до відома Звіт незалежного аудитора та Звіт з надання впевненості Аудиторську фірму у формі товариства з обмеженою відповідальністю «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС» (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» - № 4847), в особі Директора САГІНА Дмитра, якими підтверджена річна звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" (річна фінансова звітність та звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік).

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

Взяти до відома Звіт незалежного аудитора та Звіт з надання впевненості Аудиторську фірму у формі товариства з обмеженою відповідальністю «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС» (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» - № 4847), в особі Директора САГІНА Дмитра, якими підтверджена річна звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" (річна фінансова звітність та звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік)

3. По третьому питанню порядку денного слухали Івашинова М.М., який представив на розгляд загальних зборів річний звіт про діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік.

Звіт був обговорений присутніми на загальних зборах членами кредитної спілки.

Проект рішення винесений на голосування:

Затвердити річний звіт про діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік.

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річний звіт про діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік.

4. По четвертому питанню порядку денного слухали Голову наглядової ради Качагіну Л.В., яка представила на розгляд загальних зборів річний звіт Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік.

Звіт був обговорений присутніми на загальних зборах членами кредитної спілки.

Проект рішення винесений на голосування:

1) Затвердити річний звіт Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік.

2) Ефективність діяльності Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік визнати такою, що є на достатньому рівні, та схвалити.

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

1) Затвердити річний звіт Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік.

2) Ефективність діяльності Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік визнати такою, що є на достатньому рівні, та схвалити.

5. По п'ятому питанню порядку денного слухали Голову наглядової ради Качагіну Л.В., яка представила на розгляд загальних зборів річний звіт про винагороду членів Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік.

Звіт був обговорений присутніми на загальних зборах членами кредитної спілки.

Проект рішення винесений на голосування:

1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік. 2. Визначити, що члени Наглядової ради виконують свої повноваження на громадських засадах.

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" за 2025 рік. 2. Визначити, що члени Наглядової ради виконують свої повноваження на громадських засадах.

6. По шостому питанню порядку денного слухали Голову наглядової ради Качагіну Л.В., яка повідомила членам загальних зборів, що в Кредитній спілці рішенням наглядової ради (протокол № 4 від 15.07.2025) було затверджено наступний перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" :

Повідомлення було обговорене присутніми на загальних зборах членами кредитної спілки.

Проект рішення винесений на голосування:

Повідомлення Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" взяти до відома.

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

Повідомлення Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" взяти до відома.

7. По сьомому питанню порядку денного слухали Івашинова М.М., який зазначив, що відповідно до п. 9 частини 1 статті 19 Закону України "Про кредитні спілки" до повноважень Загальних зборів входить питання покриття збитків кредитної спілки. Враховуючи, що кредитна спілка завершила 2025 фінансовий рік зі збитками на загальну суму 526565,80 гривень. Івашинов М.М. запропонував покрити збитки за 2025 фінансовий рік у сумі 526565,80 гривень за рахунок резервного капіталу.

Проект рішення винесений на голосування:

Покрити збитки за 2025 фінансовий рік у сумі 526565,80 гривень за рахунок резервного капіталу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА».

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

Покрити збитки за 2025 фінансовий рік у сумі 526565,80 за рахунок резервного капіталу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА».

8. По восьмому питанню порядку денного слухали Івашинова М.М., який зазначив, що відповідно до частини десятої 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 цим 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 цього Закону;

5) виконання інших умов, передбачених статутом кредитної спілки.

На день проведення загальних зборів:

- КРЕДИТНА СПІЛКА "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" виконує усі пруденційні вимоги, встановлені Законом України "Про кредитні спілки" та нормативно-правовими актами Національного банку України;

- повернення пайових внесків не призведе до порушення пруденційних вимог

- розмір власного капіталу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" перевищує розмір її пайового капіталу;

- вимоги частини шостої статті 33 Закону України "Про кредитні спілки" КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" дотримано;

- інших умов Статутом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА" не передбачено.

З врахуванням викладеного сума обов'язкових пайових внесків, що мають бути повернені дорівнює 2430,00 гривень, та сума обов'язкових пайових внесків, що можуть бути повернені з урахуванням вимог частини десятої статті 35 Закону України "Про кредитні спілки" дорівнює 2430,00 гривень

Проект рішення винесений на голосування:

Повернути обов'язкові пайові внески особам, які припинили членство в КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА", в загальній сумі 2430,00 гривень згідно з додатком до протоколів правління КС «КРОКС» №3 від 28.02.2025, що додається до цього протоколу.

Голосували: ЗА – ___ голосів; ПРОТИ - ___; УТРИМАЛИСЯ - ___

Рішення прийняте ___ голосами.

ВИРІШИЛИ:

Повернути обов'язкові пайові внески особам, які припинили членство в КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРИВОРІЗЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА", в загальній сумі 2430,00 гривень згідно з додатком до протоколів правління КС «КРОКС» №3 від 28.02.2025, що додається до цього протоколу.

Голова зборів

Івашинов М.М

Секретар зборів

Федоренко О.П.