

Кредитный потребительский кооператив
«Кредитный союз потребителей «ЭКПА»

ПРОТОКОЛ № 1

очередного общего собрания членов (пайщиков)
кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА»

г. Урай, ХМАО-Югра

«04» апреля 2026 г.

Вид собрания - очередное общее собрание членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» (далее по тексту так же - КПК «КСП «ЭКПА»).

Форма проведения собрания – собрание уполномоченных.

Начало регистрации участников собрания - 14.00 часов (время местное) 04 апреля 2026 года. Окончание регистрации участников собрания - 14.59 часов (время местное) 04 апреля 2026 года.

Время проведения собрания – 15.00 часов (начало проведения собрания) – 16.00 часов (окончание проведения собрания) (время местное) 04 апреля 2026 года.

Место проведения собрания – 628285, Россия, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Урай, микрорайон 2, дом 39/1 (КИЦ г. Урай), конференц-зал, 3 этаж.

Функции счетной комиссии осуществляет счетная комиссия в составе: МОЛОТКОВА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА, КАРПЕНКО (ИВАСЮК) ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА, МЕЛЕХИНА МАРИЯ ВЛАДИМИРОВНА, утвержденная согласно протоколу очередного общего собрания членов (пайщиков) КПК «КСП «ЭКПА» № 1 от 15.04.2023 на срок полномочий с 23 февраля 2024 года по 23 февраля 2029 года.

СПИСОК УПОЛНОМОЧЕННЫХ, ПРИНИМАЮЩИХ УЧАСТИЕ В СОБРАНИИ
(избраны в количестве 44 человек на срок полномочий пять лет – с 23.02.2024 по 23.02.2029.)

№	Уполномоченный	Отметка об участии в собрании
1.	АНТИПИНА ОЛЬГА ИЛЬИНИЧНА, 07.04.1965 г.р., кооперативный участок №5.	Не участвовала
2.	БАКЛАНОВА АНТОНИНА МИХАЙЛОВНА, 04.08.1950 г.р., кооперативный участок №2.	Не участвовала
3.	БЕСПАЛОВА ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА, 01.07.1960 г.р., кооперативный участок №4.	Участвовала
4.	ГАЛИЕВА ЛЮЗИЯ РАУФОВНА, 05.05.1960 г.р., кооперативный участок №3.	Участвовала
5.	ГРИГОРЬЕВА ГАЛИНА ИВАНОВНА, 23.09.1970 г.р., кооперативный участок №3.	Участвовала
6.	ГИРЕНКО ПАВЕЛ ПАВЛОВИЧ, 04.11.1987 г.р., кооперативный участок №7.	Участвовал
7.	ГОЛУБКИНА МАРИЯ ВАСИЛЬЕВНА, 03.03.1941 г.р., кооперативный участок №8.	Участвовала
8.	ДАЯНОВА АННА ИВАНОВНА, 10.02.1958 г.р., кооперативный участок №1.	Участвовала
9.	ЗЕМСКОВА НАДЕЖДА АЛЕКСАНДРОВНА, 06.03.1971г.р., кооперативный участок №7.	Участвовала
10.	ЗЕМСКОВ ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ, 05.03.1971 г.р., кооперативный участок №1.	Участвовал
11.	ИВАНОВА ЛЮДМИЛА ИВАНОВНА, 25.07.1953 г.р., кооперативный участок №11.	Не участвовала
12.	КАРПЕНКО ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА, 10.08.1981 г.р., кооперативный участок №11.	Участвовала
13.	КОНДАЛОВА ТАТЬЯНА ВЛАДИМИРОВНА, 18.02.1958 г.р., кооперативный участок №1.	Участвовала
14.	КОРШУНОВА ТАМАРА НИКОЛАЕВНА, 20.06.1983 г.р., кооперативный участок №10.	Не участвовала
15.	КРУПЧИНОВА НАТАЛЬЯ АЛЕКСАНДРОВНА, 28.04.1981 г.р., кооперативный участок №6.	Участвовала

16.	КУРАКОВА ЛЮБОВЬ ИВАНОВНА, 06.04.1958 г.р., кооперативный участок №4.	Участвовала
17.	МЕЛЕХИНА ТАТЬЯНА ПЕТРОВНА, 29.11.1959 г.р., кооперативный участок №2.	Участвовала
18.	МЕЛЕХИНА МАРИЯ ВЛАДИМИРОВНА, 27.07.1983 г.р., кооперативный участок №3.	Участвовала
19.	МОЛОТКОВА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА, 30.07.1981 г.р., кооперативный участок №6.	Участвовала
20.	МОЛОТКОВ ВИТАЛИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ, 21.04.1976 г.р., кооперативный участок №8.	Участвовал
21.	НЕСМАШНЫЙ ВИКТОР ИВАНОВИЧ, 16.02.1958 г.р., кооперативный участок №11.	Участвовал
22.	НЕСМАШНАЯ МАРИЯ ВИКТОРОВНА, 12.09.1983 г.р., кооперативный участок №10.	Участвовала
23.	НЕСМАШНАЯ ТАТЬЯНА ВИКТОРОВНА, 22.04.1979 г.р., кооперативный участок №7.	Участвовала
24.	НИДЗЕЛЬСКАЯ ВАЛЕНТИНА МИХАЙЛОВНА, 15.06.1959 г.р., кооперативный участок №9.	Участвовала
25.	ПАРЕЦКАЯ МАРИЯ СЕРГЕЕВНА, 08.05.1986 г.р., кооперативный участок №5.	Участвовала
26.	ПЕТРОВИЧ ВЕРА ВАЛЕНТИНОВНА, 11.03.1968 г.р., кооперативный участок №9.	Участвовала
27.	РАТУШНАЯ ЛЮБОВЬ АНАТОЛЬЕВНА, 09.04.1953 г.р., кооперативный участок №3.	Не участвовала
28.	РЕБЯКИНА ЮЛИЯ ВАДИМОВНА, 05.12.1989 г.р., кооперативный участок №4.	Не участвовала
29.	РУДЫХ АЛЕКСАНДР ВИТАЛЬЕВИЧ, 07.12.1974 г.р., кооперативный участок №4.	Участвовал
30.	РУДЫХ ИРИНА НИКОЛАЕВНА, 02.05.1974 г.р., кооперативный участок №2.	Участвовала
31.	РЫЖКОВ АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ, 21.03.1972 г.р., кооперативный участок №11.	Участвовал
32.	САМОЛОВА ЛИЛИЯ БОРИСОВНА, 05.11.1960 г.р., кооперативный участок №6.	Участвовала
33.	САПОЖНИКОВА АЛЬФИЯ ГАРИФУЛОВНА, 13.02.1950 г.р., кооперативный участок №2.	Участвовала
34.	САФАРГАЛИЕВА ИРИНА ЮРЬЕВНА, 12.10.1973 г.р., кооперативный участок №1.	Участвовала
35.	СИНЕГИНА ИРИНА ПЕТРОВНА, 08.03.1967 г.р., кооперативный участок №5.	Участвовала
36.	СМИРНОВА ЛАРИСА ВЛАДИМИРОВНА, 25.03.1971 г.р., кооперативный участок №5.	Участвовала
37.	ТЕН ЭЛЯ НИКИФОРОВНА, 29.04.1954 г.р., кооперативный участок №10.	Участвовала
38.	ФЕДОРОВА ЕЛЕНА ВИКТОРОВНА, 19.12.1971 г.р., кооперативный участок №8.	Участвовала
39.	ФЕДУЛОВА ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА, 06.03.1962г.р., кооперативный участок №8.	Участвовала
40.	ФИШЛЕР АЛЕКСАНДРА СИДОРОВНА, 02.05.1954 г.р., кооперативный участок №6.	Участвовала
41.	ЦЕХМИСТР АЛЕКСЕЙ МИХАЙЛОВИЧ, 01.08.1949 г.р., кооперативный участок №9.	Участвовал
42.	ЧЕМЕРИЛОВА СВЕТЛАНА НИКОЛАЕВНА, 21.03.1962 г.р., кооперативный участок №10.	Участвовала
43.	ШЕСТОВСКИХ ВАЛЕНТИНА ЯКОВЛЕВНА, 02.06.1942 г.р., кооперативный участок №9.	Не участвовала
44.	ЯЛОЗЮК НИНА ИВАНОВНА, 17.06.1949 г.р., кооперативный участок №7.	Не участвовала

В собрании приняло участие 36 (тридцать шесть) уполномоченных, что составляет более двух третей от общего количества избранных уполномоченных (44 избранных уполномоченных), следовательно – кворум имеется, собрание правомочно принимать решения по любым вопросам повестки дня в соответствии со своей компетенцией (часть 1 статьи 19 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации").

ПОВЕСТКА ДНЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

1.	Утверждение регламента проведения очередного общего собрания членов (пайщиков) КПК «КСП «ЭКПА».
2.	Рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности за 2025 год Председателя Правления КПК «КСП «ЭКПА», Правления КПК «КСП «ЭКПА».
3.	Рассмотрение и утверждение отчета о деятельности за 2025 год Ревизионной комиссии КПК «КСП «ЭКПА».
4.	Рассмотрение и утверждение отчета о состоянии системы управления рисками в КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.
5.	Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.
6.	Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.
7.	Утверждение сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» на 2026 год – первое полугодие 2027 года.
8.	Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения очередной аудиторской проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2026 год.

9.	Утверждение решений Правления КПК «КСП «ЭКПА».
10.	Принятие решения о распределении дохода КПК «КСП «ЭКПА».
11.	Внесение изменений в устав КПК «КСП «ЭКПА».
12.	Утверждение положения «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков)» (в новой редакции).
13.	Утверждение положения «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива» (в новой редакции).

РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

№	ВОПРОС ПОВЕСТКИ ДНЯ	Докладчик	Время доклада, минут	Ответы на поступившие вопросы
1.	Утверждение регламента проведения очередного общего собрания членов (пайщиков) КПК «КСП «ЭКПА».	Председатель собрания, член Правления КПК «КСП «ЭКПА» Кирносов Иван Михайлович	2	До 2 минут
2.	Рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности за 2025 год Председателя Правления КПК «КСП «ЭКПА», Правления КПК «КСП «ЭКПА».	Председатель Правления КПК «КСП «ЭКПА» Кирносова Татьяна Ивановна	5	До 3 минут
3.	Рассмотрение и утверждение отчета о деятельности за 2025 год Ревизионной комиссии КПК «КСП «ЭКПА».	Член Ревизионной комиссии Егорова Юлия Владимировна	3	До 2 минут
4.	Рассмотрение и утверждение отчета о состоянии системы управления рисками в КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	Член Правления, Старший экономист Копылова Светлана Валериевна	3	До 2 минут
5.	Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	Член Правления, главный бухгалтер Волокитина Екатерина Алексеевна	3	До 2 минут
6.	Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	Член Правления, Старший экономист Копылова Светлана Валериевна	3	До 2 минут
7.	Утверждение сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» на 2026 год – первое полугодие 2027 года.	Член Правления, Старший экономист Копылова Светлана Валериевна	3	До 2 минут
8.	Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения очередной аудиторской проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2026 год.	Председатель собрания, член Правления КПК «КСП «ЭКПА» Кирносов Иван Михайлович	2	До 2 минут
9.	Утверждение решений Правления КПК «КСП «ЭКПА».	Член Правления, Старший экономист Копылова Светлана Валериевна	3	До 2 минут
10.	Принятие решения о распределении дохода КПК «КСП «ЭКПА».	Председатель собрания, член Правления КПК «КСП «ЭКПА» Кирносов Иван Михайлович	2	До 2 минут
11.	Внесение изменений в устав КПК «КСП «ЭКПА».	Начальник управления по правовым вопросам и урегулированию просроченной задолженности КПК «КСП «ЭКПА» Зозуля Евгений Сергеевич	5	До 2 минут

12.	Утверждение положения «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков)» (в новой редакции).	Начальник управления по правовым вопросам и урегулированию просроченной задолженности КПК «КСП «ЭКПА» Зозуля Евгений Сергеевич	2	До 2 минут
13.	Утверждение положения «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива» (в новой редакции).	Начальник управления по правовым вопросам и урегулированию просроченной задолженности КПК «КСП «ЭКПА» Зозуля Евгений Сергеевич	2	До 2 минут

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ГОЛОСОВАНИЯ
ПО КАЖДОМУ ВОПРОСУ ПОВЕСТКИ ДНЯ,
ПОСТАВЛЕННОМУ НА ГОЛОСОВАНИЕ**

№	Вопрос повестки дня	Вопрос, поставленный на голосование	Проголосовавших «ЗА»	Проголосовавших «ПРОТИВ»	Воздержавшихся от участия в голосовании	Результат голосования
1	2	3	4	5	6	7
1.	Утверждение регламента проведения очередного общего собрания членов (пайщиков) КПК «КСП «ЭКПА».	Утвердить предложенный Правлением КПК «КСП «ЭКПА» регламент проведения очередного общего собрания членов (пайщиков) КПК «КСП «ЭКПА».	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
2.	Рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности за 2025 год Председателя Правления КПК «КСП «ЭКПА», Правления КПК «КСП «ЭКПА».	Утвердить отчеты о деятельности за 2025 год Председателя Правления КПК «КСП «ЭКПА», Правления КПК «КСП «ЭКПА».	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
3.	Рассмотрение и утверждение отчета о деятельности за 2025 год Ревизионной комиссии КПК «КСП «ЭКПА».	Утвердить отчет о деятельности за 2025 год Ревизионной комиссии КПК «КСП «ЭКПА».	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.

4.	Рассмотрение и утверждение отчета о состоянии системы управления рисками в КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	Утвердить отчет о состоянии системы управления рисками в КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
5.	Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год (в отношении которой АО «ВИП-Аудит» проведена аудиторская проверка и представлено заключение о соответствии установленным правилам составления бухгалтерской отчетности).	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
6.	Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	Утвердить отчет об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
7.	Утверждение сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» на 2026 год – первое полугодие 2027 года.	Утвердить смету доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» на 2026 год – первое полугодие 2027 года.	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.

8.	Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения очередной аудиторской проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2026 год.	Выбрать АО «ВИП-Аудит» в качестве аудиторской организации (аудитора) для проведения очередной аудиторской проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2026 год.	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
9.	Утверждение решений Правления КПК «КСП «ЭКПА».	Утвердить решения Правления КПК «КСП «ЭКПА» об установлении размеров процентных ставок по договорам передачи личных сбережений от 19.05.2025, 21.07.2025, 08.09.2025, 30.09.2025, 19.12.2025 и решение Правления КПК «КСП «ЭКПА» от 16.02.2026 о частичном возврате уплаченных процентов (компенсации) пайщикам, оплачивавшим в течение 2025 года займы в КПК «КСП «ЭКПА».	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
10.	Принятие решения о распределении дохода КПК «КСП «ЭКПА».	Распределить доход КПК «КСП «ЭКПА» в следующем порядке: 1) 6 000 000,00 рублей – на пополнение фонда материальной помощи и благотворительности; 2) 700 000 000,00 рублей – на пополнение фонда развития; 3) 407 006 275,45 рублей – не распределять.	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.

11	Внесение изменений в устав КПК «КСП «ЭКПА».	Внести изменения в устав КПК «КСП «ЭКПА».	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
12	Утверждение положения «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков)» (в новой редакции).	Утвердить положение «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков)» (в новой редакции).	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.
13	Утверждение положения «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива» (в новой редакции).	Утвердить положение «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива» (в новой редакции).	36	0	0	«ЗА» проголосовало более двух третей от числа уполномоченных, принявших участие в собрании, следовательно, решение принято.

Лиц, голосовавших против принятия решений собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол – НЕ ИМЕЕТСЯ.

**РЕШЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ,
ПРИНЯТЫЕ ПО КАЖДОМУ ВОПРОСУ ПОВЕСТКИ ДНЯ,
ПОСТАВЛЕННОМУ НА ГОЛОСОВАНИЕ**

Номер вопроса повестки дня	Принятое решение общего собрания
1.	Утвердить предложенный Правлением КПК «КСП «ЭКПА» регламент проведения очередного общего собрания членов (пайщиков) КПК «КСП «ЭКПА».
2.	Утвердить отчеты о деятельности за 2025 год Председателя Правления КПК «КСП «ЭКПА», Правления КПК «КСП «ЭКПА».
3.	Утвердить отчет о деятельности за 2025 год Ревизионной комиссии КПК «КСП «ЭКПА».
4.	Утвердить отчет о состоянии системы управления рисками в КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.

5.	Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год (в отношении которой АО «ВИП-Аудит» проведена аудиторская проверка и представлено заключение о соответствии установленным правилам составления бухгалтерской отчетности).
6.	Утвердить отчет об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» за 2025 год.
7.	Утвердить смету доходов и расходов на содержание КПК «КСП «ЭКПА» на 2026 год – первое полугодие 2027 года.
8.	Выбрать АО «ВИП-Аудит» в качестве аудиторской организации (аудитора) для проведения очередной аудиторской проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КСП «ЭКПА» за 2026 год.
9.	Утвердить решения Правления КПК «КСП «ЭКПА» об установлении размеров процентных ставок по договорам передачи личных сбережений от 19.05.2025, 21.07.2025, 08.09.2025, 30.09.2025, 19.12.2025 и решение Правления КПК «КСП «ЭКПА» от 16.02.2026 о частичном возврате уплаченных процентов (компенсации) пайщикам, оплачивавшим в течение 2025 года займы в КПК «КСП «ЭКПА».
10.	Распределить доход КПК «КСП «ЭКПА» в следующем порядке: 1) 6 000 000,00 рублей – на пополнение фонда материальной помощи и благотворительности; 2) 700 000 000,00 рублей – на пополнение фонда развития; 3) 407 006 275,45 рублей – не распределять.
11.	Внести изменения в устав КПК «КСП «ЭКПА».
12.	Утвердить положение «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков)» (в новой редакции).
13.	Утвердить положение «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива» (в новой редакции).

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ СЧЕТНОЙ КОМИССИИ

ФИО	Подпись
МОЛОТКОВА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА	
МЕЛЕХИНА МАРИЯ ВЛАДИМИРОВНА	
КАРПЕНКО (ИВАСЮК) ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА	

Председатель собрания



Кирносов Иван Михайлович

Секретарь собрания



Зозуля Евгений Сергеевич

Председатель Правления КПК «КСП «ЭКПА»



Кирносова Татьяна Ивановна

«04» апреля 2026 г.

