

**ПРОТОКОЛ № 1**  
Загальних зборів акціонерів  
**ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**„ХОУМ КРЕДИТ БАНК”**

м. Дніпропетровськ

27 квітня 2010 р.

**Фірмове найменування та місцезнаходження емітента:**

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ХОУМ КРЕДИТ БАНК”  
49051, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Курсангська, 6.24  
к/р № 32009104600 в Обл. Управлінні НБУ  
м. Дніпропетровська МФО 307123  
Код ЄДРПОУ 26237202, тел. 333-444

**Розмір статутного капіталу:**

Статутний капітал згідно з реєстром власників іменних акцій ВАТ "ХК БАНК" станом на день проведення Загальних зборів акціонерів складає 307 350 000,00 гривень та розподілений на 3 073 500 шт. простих іменних акцій в документарній формі.

Цілі та предмет діяльності емітента:

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХОУМ КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк) згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізоване шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДИТ БАНК", є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства „Агробанк” створений та діє згідно із Конституцією, Господарським кодексом України, Цивільним кодексом України, Законами України "Про банки і банківську діяльність", „Про господарські товариства”, „Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, іншими законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, інших органів державної влади України та Статутом Банку на підставі рішення Установчих зборів акціонерів ЗАТ «Агробанк» від 23 травня 2002 року відповідно до Установчого договору від 23 квітня 2002 року. Банк зареєстрований Національним банком України 17 жовтня 2002 року за №283.

У зв'язку із рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол № 4 від 04 грудня 2006 року) та на підставі дозволу Національного банку України № 41-119/2249-17945 від 30 листопада 2006 року, Банк набув статусу банку з іноземним капіталом.  
ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ХОУМ КРЕДИТ БАНК" є універсальним Банком, що здійснює свою діяльність на території всієї України.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи України.

Банк створено з метою комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника.

Посадові особи емітента:

Склад Спостережної Ради:

Асим Юзбасієглу - Голова Спостережної Ради  
Александр Лабак - член Спостережної Ради  
Вацлав Аудес - член Спостережної Ради

Склад Правління:

Голова Правління – Молчанова Ірина Олексіївна

Члени Правління:

Даріуш Гафка – заступник Голови Правління  
Семененко Ірина Борисівна – начальник відділу фінансового моніторингу

Склад ревізійної комісії:

Голова ревізійної комісії Вацлав Шрайер

Члени ревізійної комісії: Магда Лагалова

Душан Швайра

Інформація про розміщення раніше випущених в обіг цінних паперів ВАТ „ХК БАНК“:

№ п/п	Найменування та тип цінних паперів	Дані свідчення про реєстрацію випуску	Орган, що видав свідчення	Кількість ЦП	Номінальна вартість ЦП, грн	Загальна сума випуску, грн та форма існування	Результати роз-міщення
1.	Актіи прості іменні	72-1/1/09 від 23.03.2009 р.	ДКСПФР	3 073 500	100,00	307 350 000,00 документарна	Випуск розміщено повністю
2.	Облігації відсоткові іменні	1030/2/07 від 26.12.2007 р.	ДКСПФР	300 000	1 000,00	300 000 000,00 бездокументарна	Випуск розміщено повністю

Аудитор ВАТ „ХК БАНК“ – ТОВ аудиторська фірма „КАУПЕРВУД“ (Свідчення про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, видане рішенням Аудиторської палати України від 26.01.01 р. за №98, термін дії свідчення подовжено рішенням Аудиторської палати України 15.12.2005р. №156/6).

Присутні представники акціонера Nome Credit B.V. (Хоум Кредит Б.В.), що володіють

правом голосу в сукупності 3 073 500 акціями або 100% (одна акція - один голос), а саме:

Номе Средіт В.У. (Хоум Кредіт Б.В.)

1. пан Вацлав Аудес, 24.07.1948 р.н., паспорт №38525988 виданий в Чехії, 24.07.2007року, який мешкає за адресою: Чехія, м.Прага, Над каплицькоу 2337/22, 100 00 – має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
2. пан Даріуш Гафка, 21.12.1961 р.н, паспорт АФ 1111669 виданий в Польщі 23.08.2002 року, який мешкає за адресою: Польша, м.Бидгошт, Аспект 69/28 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
3. пан Асім Юзбасіоглу, 14.07.1967 р.н., паспорт №093172024 виданий в Об'єднаному Королівстві Великобританії та Північної Ірландії, 25.04.2005 року, який мешкає за адресою: м. Анкара, Сокуллу Мехмет Паса Цад, 67/16, Дікмен, Турція – має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
4. пан Павел Розетнал, 01.05.1977 р.н., паспорт № 36158219 виданий в Чехії 13.05.2005р., який мешкає за адресою: м. Прага 6, Теронська 29, Чехія - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
5. пан Магарам Омаров, 08.04.1980 р.н, паспорт №38884575 виданий в Чехії 13.06.2008р., який мешкає за адресою: Чехія, м. Прага 9, Коберкова 764 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
6. пан Сергій Вікторович Салін, 17.05.1983 р.н, паспорт АК № 531774, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України у Дніпропетровській області, 21.07.1999р., який мешкає за адресою: м. Дніпродзержинськ, пр. Перемоги, 8/99- має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
7. пан Ігор Васильович Ільченко, 02.10.1966 р.н., паспорт АЕ № 489638, виданий Жовтневим РО ДМУ УМВС України у Дніпропетровській області, 06.03.1997р., який мешкає за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Камчатська, 56а/1 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
8. пані Світлана Володимирівна Петренко, 08.07.1958 р.н, паспорт АЕ № 499886, виданий Бабушкінським РО ДМУ УМВС України у Дніпропетровській області, 06.02.1997р., яка мешкає за адресою: м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, 54/34 – має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
9. пані Ірина Ростиславівна Романюк, 04.12.1962 р.н, паспорт АК № 425564, виданий Індустріальним РО ДМУ УМВС України у Дніпропетровській області, 26.02.1999р., яка мешкає за адресою: м. Дніпропетровськ, пр. Миру, 18/184 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
10. пані Олена Петрівна Слюскова, 28.04.1969 р.н., паспорт НЕ № 589516, виданий Амур-Нижньодніпровським РО ДМУ УМВС України у Дніпропетровській області, 27.07.1997р., яка мешкає за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Донецьке шосе, 124/144 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;
11. пані Віталія Павлівна Тисячна, 05.02.1979 р.н., паспорт ВА № 214242, виданий Єнакієвським РО ДМУ УМВС України у Донецькій області, 23.10.1995р., яка мешкає за адресою: м. Донецьк, вул. Університетська, 74/26 - має право голосувати в межах 0,1138967 відсотків голосів 3 500 акцій.  
(представники за довіреністю від 08.03.2010р.)

Компанія Хоум Кредіт Б.В. (Номе Средіт В.У.), товариство з обмеженою відповідальністю, що засноване та існує відповідно до законодавства Нідерландів, номер реєстрації у Торговому реєстрі Нідерландів 34126597, та знаходиться за адресою: Стравінскилаан 933, Вежа В, поверх 9, 1077XX, Амстердам (Strawinskylaan 933 Tоw. В Lev. 9, 1077XX, Amsterdam).

На зборах присутні (окрім представників акціонера):

Голова Правління ВАТ „ХК БАНК”	Молчанова І.О.
Головний бухгалтер ВАТ „ХК БАНК”	Сюськова О.П.
Начальник Управління внутрішнього аудиту	Ткаченко М.Б.
Голова ревізійної комісії	Вацлав Шрайєр
в.о. Начальника Управління Національного банку України в Дніпропетровській області	Рогожа О.А.

Відкрила збори Голова Правління ВАТ “ХК БАНК” Молчанова І.О. Вона доповіла, що на Загальних зборах зареєструвалися та присутні представники єдиного акціонера, який володіє 3 073 500 простих іменних акцій, що складає 100% голосів. Згідно із Законом України “Про господарські товариства” і Статутом банку Загальні збори акціонерів вважаються правомочними і запропонувала проголосувати за відкриття та початок роботи Загальних зборів акціонерів.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Рішення **прийнято** одностайно.

Загальні збори акціонерів оголошені відкритими.

Молчанова І.О. запропонувала для ведення Загальних зборів обрати голову та секретаря зборів. Вона запропонувала обрати головою зборів Вацлава Аудеса, інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Рішення **прийнято** одностайно.

Головою Загальних зборів акціонерів обраний Вацлав Аудес.

Вацлав Аудес з метою забезпечення технічної фіксації проведення Загальних зборів акціонерів запропонував секретарем Загальних зборів акціонерів обрати Даріуша Гафку.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;

утримались - немає.

Рішення *прийнято* одноголосно.

Секретарем Загальних зборів акціонерів обраний Даріуш Гафка.

Вашлав Аудес запропонував Загальним зборам акціонерів такий порядок денний:

1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2009 рік.
2. Звіт ревізійної комісії за 2009 рік.
3. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії, річних результатів діяльності ВАТ «ХК БАНК» за 2009 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку, порядку розподілу та виплати дивідендів.
4. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора.
5. Прийняття рішення про переведення випуску акцій ВАТ «ХК БАНК», випущених у документарній формі існування, у бездокументарну форму існування (рішення про дематеріалізацію), в.т.ч.:
  - обрання депозитарію для обслуговування випуску акцій, щодо якого прийняте рішення про дематеріалізацію;
  - обрання зберігача, у якого емітент буде відкривати рахунки в цінних паперах власникам акцій;
  - визначення дати припинення ведення реєстру;
  - визначення способу повідомлення власників акцій про дематеріалізацію;
  - встановлення порядку вилучення сертифікатів акцій випуску, що дематеріалізується.
6. Внесення змін до Статуту ВАТ «ХК БАНК» та затвердження його в новій редакції, в т.ч. у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та зміною найменування.
7. Прийняття рішення про приведення внутрішніх документів ВАТ «ХК БАНК» у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства"
8. Зміни в складі Ревізійної комісії ВАТ «ХК БАНК».

Також від голови зборів надійшла пропозиція затвердити даний порядок денний.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Запропонований порядок денний прийнято одноголосно.

Вашлав Аудес запропонував розгляд питань порядку денного та прийняття за ними рішень проводити в порядку їх розташування по кожному окремо.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Даріуш Гафка запропонував затвердити такий регламент роботи Загальних зборів: для доповіді за питаннями порядку денного надавати час до 15 хвилин, для співповіді – до 10 хвилин, особам, які бажають виступити у дебатах – до 5 хвилин.  
Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Запропонований регламент прийнято одностайно.

**3 першого питання порядку денного** зі звітом Правління про результати діяльності ВАТ „ХК БАНК” за 2009 рік виступила Голова Правління ВАТ „ХК БАНК” Могчанова І.О. (звіт додається), яка повідомила наступне:

У звітному періоді банк здійснював діяльність у відповідності до банківських ліцензій НБУ № 204 від 16.08.2007 та № 204 від 27.02.2009, дозволів НБУ № 204-3 від 16.08.2007 р., № 204-3 від 27.02.2009 та № 204-4 від 30.09.2009 з відповідними додатками до них.

Банк вів професійну діяльність на ринку цінних паперів згідно ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ № 362232 від 22.08.2007 зі строком дії до 13.01.2011 та ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ № 456993, серії АВ № 470592, серії АВ № 470565, серії АВ № 470564, серії АВ № 470563 виданих 07.05.2009 зі строком дії до 07.05.2014.

Власний капітал банку за звітний рік зріс на 21 407 тис. грн. або на 5,57% та, станом на 31.12.2009 р., дорівнює 347 199 тис. грн.

Валюта балансу станом на 31.12.2009 р. склала 1 305 089 тис. грн., та у порівнянні з минулим роком зменшилась на 470 209 тис. грн.

За результатами 2009 року банк отримав прибуток у сумі 13 911 тис. грн., що на 7 500 тис. грн. більше ніж прибуток банку за 2008 р.

Резерви за активними операціями створені Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ у достатньому обсязі.

Банк створено з метою комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

Станом на 31.12.2009 р. на розрахунково-касовому обслуговуванні у банку знаходилося 4383 суб'єктів господарювання, що на 194 клієнтів більше ніж на 31.12.2008 р., та 141 817 фізичних осіб, що на 14 089 клієнтів менше у порівнянні з 2008 р.

Станом на 31.12.2009 р. обсяг залишків на рахунках клієнтів банку декілька зменшився та склав 719 229 тис. грн. або 75,09% загальних пасивів банку, що на 21 641 тис. грн. менше ніж обсяг залишків станом на 31.12.2008 р.

Станом на 31.12.2009 р. обсяг залучених депозитів, з урахуванням нарахованих доходів, в цілому зменшився на 16 909 тис. грн. та склав 614 931 тис. грн. Обсяг

залучених депозитів від фізичних осіб збільшився на 136 092 тис. грн. та станом на 31.12.2009 р. склав 493 657 тис. грн. але обсяг депозитів, залучених від суб'єктів господарювання, зменшився на 135 001 тис. грн. та становив 121 274 тис. грн. на звітну дату.

Загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2009 р. склав 888 598 тис. грн., що на 718 076 тис. грн. менше, ніж на кінець попереднього звітного року. Це відбулося в зв'язку з тимчасовим припиненням надання кредитів, а також в зв'язку зі списанням за рахунок спеціальних резервів проблемної заборгованості та реалізацією банком права застагодержателя в вигляді погашення раніше наданих кредитів за рахунок майнових прав на грошові депозити.

Найбільша питома вага кредитного портфеля належить споживчим кредитам, наданим фізичним особам – 651 122 тис. грн. або 73,28 % від кредитного портфелю Банку та іпотечним кредитам, наданим фізичним особам – 142 675 тис. грн. або 16,05 %. Кредити юридичним особам складають 94 801 тис. грн. або 10,67 % кредитного портфелю Банку.

Обсяг негативних кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, станом на 31.12.2009 року склав 129 390 тис. грн., що становить 14,56% заборгованості за кредитними операціями та 9,92 % активів Банку.

На кінець 2009 року регіональна мережа банку налічує 21 відділення і представлена в 7 областях України - Дніпропетровській, Київській, Донецькій, Харківській, Одеській, Запорізькій і Полтавській. Водночас здійснюється зменшення вират на обслуговування клієнта – оптимізується штат та посадові обов'язки співробітників; запроваджується нова, більш ефективна, система мотивації персоналу; скорочується час обслуговування за рахунок підвищення продуктивності праці.

Послідовне втілення стратегії, спрямованої на розширення лінійки банківських продуктів із запровадженням останніх досягнень у області інформаційних технологій, диверсифікація бізнесу, підвищення стабільності та ефективності банку, дозволили зробити ВАТ «ХК БАНК» привабливішим і надійнішим партнером для клієнтів.

На протязі 2009 року банком до портфелю цінних паперів на продаж придбавались цінні папери, а саме – державні облігації, що емітовані Міністерством Фінансів України і рефінансуються НБУ (ОВДП) та депозитні сертифікати Національного банку України, з наміром їх подальшого перепродажу й отримання доходу від різниці між ціною купівлі та ціною продажу, відсоткового доходу при погашенні, або які банк був готовий продати у випадку зміни ринкових відсоткових ставок чи потреб ліквідності.

Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж, які обумовлені збільшенням справедливої вартості цінних паперів у вказаному портфелі, склали 2 864 тис. грн.

Протягом 2009 року цінні папери в портфелі банку на продаж принесли відсотковий дохід у розмірі 34 570 тис. грн.

Станом на 01.01.2009 р. в обігу знаходились процентні облігації ЗАТ «ХК БАНК» загальною номінальною вартістю 300 000 000, 00 грн. Відсоткова ставка за облігаціями встановлена в розмірі 12% річних. В березні 2009 р. Банк здійснив заміну Свідчення про рестрацію випуску облігацій у зв'язку з завершенням процедури реорганізації шляхом перетворення банку із закритого у відкрите акціонерне товариство. На протязі 2009 р. банком був здійснений викуп частини облігацій у інвесторів для зменшення боргових зобов'язань банку за наявності достатнього рівня ліквідності, а саме: в травні – на 140 000 000, 00 грн. за номінальною вартістю, та в листопаді - на 50 000 000,00 грн. за номінальною вартістю. Таким чином, станом на кінець року в обігу знаходились процентні облігації ВАТ «ХК БАНК» номінальною вартістю 110 000 000,00 грн.

Банк надає максимально широкій спектр послуг приватним клієнтам, зокрема відкриття поточних, депозитних рахунків, кредитування, грошові перекази в національній і іноземній валюті через систему «Western Union», залучення депозитів, операції з

готівкою, послуги страхування, надання в оренду індивідуальних сейфів. Клієнтам пропонується повний набір сучасних платіжних інструментів з використанням платіжних карток найбільших міжнародних систем - MasterCard International & Visa International. Банк пропонує широкий спектр послуг дистанційного управління рахунками клієнта. З мобільного та звичайного телефонів, електронної пошти, Інтернету клієнт може отримати інформацію про стан рахунку, проведення операцій по рахунку, курс валют тощо.

З метою забезпечення стабільної діяльності банку, та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності, в банку працює система аналізу, контролю та управління ризиками. Аналіз, оцінка та управління ризиками в банку здійснюється за наступними напрямками:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик;

-контроль за виконанням банком економічних нормативів, встановлених НБУ.

Банком розроблений план, що визначає необхідні дії та процедури, яких повинен дотримуватися банк у разі виникнення загрози кризи ліквідності.

Банк здійснює управління залученими коштами згідно до вимог законодавства України та укладених з довірцелями договорів про участь в ФФБ.

24 вересня 2009 р. незалежна українська рейтингова агенція «Кредит-Рейтинг» оновила довгостроковий кредитний рейтинг ВАТ «ХК БАНК» за національною шкалою. Результатом оновлення стало підтвердження присвоєного банку 12 серпня 2008 р. і оновленого 04 квітня 2009р. рейтингу на рівні «цаА» (протоз «стабільний»). Рівень присвоєного рейтингу свідчить про надійність і високу кредитоспроможність банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання.

За підсумками щомісячного перегляду рейтингів надійності банківських вкладів агенцією «Кредит-Рейтинг», депозити в ВАТ «ХК БАНК», з березня 2009 р., незмінно отримують оцінку «висока надійність».

За результатами комплексної оцінки банків за системою SAMELS, проведеної НБУ за період з 01.04.2007 по 01.04.2009, банку в третій раз надано коефіцієнт «2», що свідчить про стабільний фінансовий стан і надійність установи.

За даними НБУ, на 31.12.2009 р. банк входить до третьої групи банків за розміром регулятивного капіталу і активів, займаючи 57 місце серед 182 банків України.

Голова Правління ВАТ „ХК БАНК” Молчанова І.О. запропонувала прийняти звіт Правління до відома та визнати роботу Правління ВАТ „ХК БАНК” за звітний 2009 рік задовільною.

Інших запитань до доповідача не надходило, пропозицій також.

#### Голосували:

За - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.



Одногосно вирішили прийняти звіт Правління до відома та визнати роботу Правління ВАТ „ХК БАНК” за звітний 2009 рік задовільною.

**З другого питання порядку денного** зі звітом ревізійної комісії про фінансово-господарську діяльність виступив Голова ревізійної комісії Вацлав Шраєр (звіт додається).

Він доповів, що перевірка фінансово-господарської діяльності ВАТ „ХК БАНК” проводилась за період з 01.01.2009 року по 31.12.2009 року та не виявила порушень Статуту банку, внутрішніх нормативних документів і чинного законодавства. За звітний період Правління ВАТ «ХК БАНК» працювало над формуванням депозитної бази, розробкою внутрішньої нормативно-правової документації, поповненням матеріально-технічної бази. Робота Правління банку здійснювалася в рамках його компетенції і покладених повноважень.

Станом на 31.12.2009 року зареєстрований сплачений статутний капітал банку складав 307 350 тис. грн., регулятивний капітал – 347 401 тис. грн. і відповідав вимогам НБУ. Резерви за активними операціями створені банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ у достатньому обсязі.

За результатами 2009 року банк отримав прибуток у сумі 13 910,6 тис. грн., загальні доходи становили 456 272,6 тис. грн., загальні витрати – 442 362,0 тис. грн.

Облік банківських і внутрішньогосподарчих операцій здійснюється відповідно до вимог нормативно-правових актів і внутрішніх документів банку.

На підставі наказу ВАТ «ХК БАНК» № 994 від 30.09.2009 р. в банку проведена щорічна обов'язкова інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей. В результаті інвентаризації не було виявлено недостач, надлишків і втраг від псування основних засобів і нематеріальних активів. Фактична кількість основних засобів і нематеріальних активів відповідає даним бухгалтерського обліку банку.

Звітність контролюючим організаціям надавалася своєчасно, достовірність обліку підтверджена перевірками з боку контролюючих органів і незалежного аудиту.

Вацлав Шраєр запропонував прийняти *звіт ревізійної комісії до відома*.

**Голосували:**

за	- 3 073 500 акцій (голосів);
проти	- немає;
утримались	- немає.

Одногосно *вирішили* прийняти звіт ревізійної комісії до відома.

**З третього питання порядку денного** виступив голова зборів Вацлав Аудєс, він запропонував:

*1. Затвердити звіт ревізійної комісії*

Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**  
за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Одногосно **вирішили** затвердити звіт ревізійної комісії.

2. *Затвердити прибуток за 2009 рік в сумі 13 910 595, 38 гривень.*

Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**  
за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Одногосно **вирішили** затвердити *прибуток за 2009 рік у сумі 13 910 595,38 гривень.*

**Продовжила виступ з третього питання порядку денного** головний бухгалтер ВАТ „ХК БАНК” Сюскова О.П.

Вона проінформувала присутніх що річний звіт ВАТ «ХК БАНК» за 2009 рік складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. N 480. Звіт складено в тисячах гривень.

За даними фінансового звіту доходи банку за 2009 рік становили 456 272 тис. грн., витрати – 442 361 тис. грн., чистий прибуток після оподаткування – 13 911 тис. грн.

Активи банку за станом на 31.12.2009 р. становили 1 305 089 тис. грн., з яких кошти в НБУ та готівкові кошти та їх еквіваленти – 219 530 тис. грн., основні засоби та нематеріальні активи – 22 404 тис. грн., інвестиційна нерухомість – 13 663 тис. грн.

Вона запропонувала затвердити фінансовий звіт ВАТ „ХК БАНК” за 2009 рік. Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**  
за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Одногосно **вирішили** затвердити фінансовий звіт ВАТ „ХК БАНК” за 2009 рік.

З питання розподілу прибутку та виплати дивідендів продовжила виступ головний бухгалтер Сюскова О.П. Вона доповіла, що банк за підсумками 2009 року має прибуток після оподаткування 13 910 595,38 гривень, який обліковується на рахунок 5040 „Прибуток звітного року, що очікує затвердження”.

Загальні збори акціонерів банку повинні прийняти рішення щодо використання прибутку 2009 року.

Вона запропонувала направити прибуток за 2009 рік в сумі 695 595,38 гривень на

формування резервного фонду для покриття можливих збитків та інших витрат.  
Частину прибутку за 2009 рік у сумі 13 215 000,00 гривень залишити нерозподіленою, дивіденди не виплачувати.

Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одногосно *вирішили* направити прибуток за 2009 рік в сумі 695 595,38 гривень на формування резервного фонду для покриття можливих збитків та інших витрат.

Частину прибутку за 2009 рік у сумі 13 215 000,00 гривень залишити нерозподіленою, дивіденди не виплачувати..

**З чотвертого питання порядку денного** виступила начальник Управління внутрішнього аудиту ВАТ „ХК БАНК” Ткаченко М.Б.

Вона доповіла, що 03.06.2009 року ВАТ „ХК БАНК” був укладений договір № 516 з Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою "КАУПЕРВУД" про проведення обов'язкової аудиторської перевірки відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" з метою підтвердження фінансової звітності ВАТ „ХК БАНК” за 2009 рік.

Аудитором надано звіт та безумовно-позитивний аудиторський висновок.

У відповідності до висновку Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми "КАУПЕРВУД" від 26.04.2010 року, річна фінансова звітність ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК» у всіх суттєвих аспектах справделиво та достовірно відображає його фінансовий стан на 31 грудня 2009 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за період, який закінчився на визначену дату, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІХ (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. N 480.

Вона запропонувала затвердити аудиторський звіт та висновок ТОВ аудиторської фірми "КАУПЕРВУД" про достовірність фінансової звітності ВАТ "ХК БАНК" станом на 31.12.2009 року.

Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одногосно *вирішили* затвердити аудиторський звіт та висновок ТОВ

аудиторської фірми "КАУПЕРВУД" про достовірність фінансової звітності ВАТ "ХК БАНК" станом на 31.12.2009 року.

**З и'ятого питання порядку денного** виступив Ільченко І.В., який запропонував у зв'язку з необхідністю виконання вимог Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про цінні папери та фондовий ринок» прийняти рішення про переведення випуску акцій ВАТ «ХК БАНК», випущених у документарній формі існування, у бездокументарну форму існування (демагеріалізацію акцій). Також вступлючий запропонував обрати депозитарієм для обслуговування випуску акцій, що демагеріалізуються, Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», код ЄДРПОУ 35917889, та обрати зберігачем, у якого емітент буде відкривати рахунки в цінних паперах, ВАТ «ХК БАНК», код ЄДРПОУ 26237202. Ільченко І.В. запропонував визначити дату припинення ведення реєстру 02.08.2010 р., а також визначити, що всі акціонери ВАТ «ХК БАНК» мають бути повідомлені про демагеріалізацію акцій шляхом надання письмового повідомлення одним з наступних способів - персонально під розпис акціонера (уповноваженого представника акціонера) або рекомендованим поштовим повідомленням на офіційну адресу акціонера. Також Ільченко І.В. надав пропозицію встановити наступний порядок вилучення сертифікатів акцій випуску, що демагеріалізуються: не пізніше 10 робочих днів від дати припинення ведення реєстру акціонери зобов'язані передати сертифікати акцій особисто або надіслати рекомендованим листом рестроутримувачу ВАТ «ХК БАНК», що здійснює ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

Після обговорення даного питання

**Голосували:**  
за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;  
утримались - немає.

**Одноголосно вирішили:**

1. Прийняти рішення про переведення випуску акцій ВАТ «ХК БАНК», випущених в документарній формі існування, у бездокументарну форму існування (рішення про демагеріалізацію акцій ВАТ «ХК БАНК»).

Реєвізити емітента:

Повне найменування:	ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»
Скорочене найменування	ВАТ «ХК БАНК»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26237202
Дані свідцтва про державну реєстрацію	Серія А01, № 052722; номер запису 1 224 145 0000 045570; дата проведення державної реєстрації 30.01.2009 р.; орган, що видав свідцтво - Виконавчий Комітет
Місцезнаходження	Дніпропетровської Міської Ради 49051, Дніпропетровськ, вул. Курсантська, 24

Адреса для поштових повідомлень	49051, Дніпропетровськ, вул. Курсантська, 24
Телефон, факс	0562 333 410; 0562 333 436
Перелік посадових осіб емітента, які мають право діяти від імені емітента без доручення	Голова Правління Молчанова Ірина Олексіївна

Реквізити випуску іменних акцій документарної форми існування, щодо якого прийнято рішення про дематеріалізацію:

Вид цінних паперів (із зазначенням типу):	Акції прості іменні
Дані свідчення про реєстрацію, випуску(дата реєстрації, орган, що видав свідчення, та реєстраційний номер випуску):	23.03.2009 р.; Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку; реєстраційний номер 72-1/1/09
Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів:	UA0402881009
Номінальна вартість акції даного випуску:	100,00 (сто) грн.
Кількість випущених акцій даного випуску:	3073500 (три мільйони сімдесят три тисячі п'ятсот) штук
Загальна номінальна вартість акцій даного випуску:	307350000,00 (триста сім мільйонів триста п'ятдесят тисяч) грн.

2. Обрати депозитарій Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» для обслуговування випуску акцій, форма існування яких змінюється з документарної на бездокументарну:

Найменування	Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Дані свідчення про державну реєстрацію:	
- серія	A01 №623427
- номер запису	1 074 105 0005 033282
- дата проведення державної реєстрації	14.05.2008 р.
- орган, що видав свідчення	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Телефони контактної особи	(044) 585-42-40
Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів	Серія АВ №498004, видана 19.11.2009 р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії: з 27.05.2009 р. по 27.05.2019 р.

3. Обрати зберігачем, у якого емітент ВАТ «ХК БАНК» буде відкривати рахунки в цінних паперах власникам акцій Відкрите акціонерне товариство «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»:

Найменування	ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26237202
Дані свідчення про державну реєстрацію:	
- серія	Серія A01 № 052722
- номер запису	1 224 145 0000 045570
- дата проведення державної реєстрації	30.01.2009 р.
- орган, що видав свідчення	Виконавчий Комітет Дніпропетровської

Місцезнаходження	Міської Ради
Телефони контактної особи	49051, Дніпропетровськ, вул. Курсянська, 24 (0562)312-077
Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності зберігача цінних паперів	Серія АВ № 470592 від 07.05.2009 р., видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії з 07.05.2009 р. по 07.05.2014 р.

4. Визначити дату припинення ведення реєстру 02.08.2010 р. Після дати припинення ведення реєстру проведення будь-яких операцій у системі реєстру за цим випуском припиняється.

5. Визначити, що власники акцій ВАТ «ХК БАНК» повідомляються про дематеріалізацію шляхом надання письмового повідомлення одним з наступних способів:

- Персонально під розпис акціонера (уповноваженого представника акціонера);
- Рекомендованим поштовим повідомленням на офіційну адресу акціонера.

Крім того, повідомлення про дематеріалізацію публікується в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку не пізніше 10 (десяти) календарних днів від дати прийняття рішення.

6. Встановити наступний порядок вигучення сертифікатів акцій випуску, що дематеріалізується: не пізніше 10 робочих днів від дати припинення ведення реєстру акціонери зобов'язані передати сертифікати акцій особисто або надіслати рекомендованим листом реєструутримувачу ВАТ «ХК БАНК», що здійснює ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

**3 шостого питання денного** виступив голова зборів Вацлав Аудес, який запропонував в зв'язку із необхідністю приведення діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17.09.2008р. змінити назву ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», в зв'язку із чим внести до Статуту Банку відповідні зміни та доповнення шляхом викладення Статуту ПАТ «ХК БАНК» в новій редакції, а також призначити уповноважену особу, відповідальну за реєстрацію Статуту ПАТ „ХК БАНК” в новій редакції в Національному банку України, та Державному реєстраторі юридичних та фізичних осіб підприємців

Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**

за - 3 073 500 акцій (голосів);  
проти - немає;  
утримались - немає.

Одногослоно *вирішили:*

**1.** змінити назву ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ

КРЕДИТ БАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»

2. внести до Статуту Банку зміни та доповнення шляхом викладення Статуту ПАТ «ХК БАНК» в новій редакції, з проектом якого акціонери у відповідності до ст. 43 Закону України „Про господарські товариства” були ознайомлені до скликання Загальних зборів акціонерів.

Зокрема, але не обмежуючись цим, внести наступні зміни:

п.п. 1.1. ст. 1 викласти в наступній редакції:

„ 1.1. Найменування Банку:

Повне найменування:

українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ХОУМ КРЕДИТ БАНК”  
російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО „ХОУМ КРЕДИТ  
БАНК”

англійською мовою – PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY „HOME CREDIT BANK”

Скорочене найменування:

українською мовою – ПАТ „ХК БАНК”

російською мовою – ПАО „ХК БАНК”

англійською мовою – PJSC „HC BANK”

Також внести зміни стосовно назви Банку за текстом Статуту, а також інші зміни що стосуються приведення Статуту у відповідність Закону України «Про акціонерні товариства».

3. призначити уповноваженою особою, відповідальною за реєстрацію Статуту ПАТ „ХК БАНК” в новій редакції в Національному банку України, та Державному реєстраторі юридичних та фізичних осіб підприємців Саліна Сергій Вікторовича 17.03.1983 р.н., паспорт АК №531774 виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України у Дніпропетровській області, який мешкає за адресою: м. Дніпродзержинськ, пр-т. Перемоги, 8/99.

З свого питання денного виступив голова зборів Вацлав Аудес. Він запропонував у зв'язку із прийняттям рішення про приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» привести у відповідність внутрішні документи Банку. Зокрема затвердити Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "ХК БАНК", Положення про Спостережну Раду ПАТ "ХК БАНК", Положення про Ревізійну комісію ПАТ "ХК БАНК", Положення про Правління ПАТ "ХК БАНК". У відповідності до вимог ст.43 Закону України "Про господарські товариства" до скликання загальних зборів акціонерам була надана можливість ознайомитись з вищезазначеними проектами положень.

Інших пропозицій не надходило.

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одногolosно *вирішили* затвердити Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "ХК БАНК", Положення про Спостережну Раду ПАТ "ХК БАНК", Положення про Ревізійну комісію ПАТ "ХК БАНК", Положення про Правління ПАТ „ХК БАНК”.

**З восьмого питання денного** виступив голова зборів Вацлав Аудес. Він запропонував відкликати зі складу ревізійної комісії ВАТ «ХК БАНК» Вацлава Шрайера, та обрати до її складу Шперка Жденека.

Інших пропозицій не надходило.

**Голосували:**

за	- 3 073 500 акцій (голосів);
проти	- немає;
утримались	- немає.

Одногolosно *вирішили* відкликати зі складу ревізійної комісії ВАТ «ХК БАНК» Вацлава Шрайера, та обрати до її складу Шперка Жденека, як Голову Ревізійної комісії.

У зв'язку з чим вирішили з 27 квітня 2010 року затвердити наступний склад Ревізійної комісії:

Голова Ревізійної комісії Шперка Жденек;

Члени Ревізійної комісії: Магда Лагалова;

Душан Швиґра.

Начальнику юридичного Управління Саліну С.В. у строк та у порядку, визначеному чинним законодавством, повідомити управління Національного банку України в Дніпропетровській області про зміни у складі Ревізійної комісії.

Після цього виступила в.о. Начальника Управління Національного банку України в Дніпропетровській області пані Рогожа О.А. Вона надала позитивну оцінку основним аспектам діяльності банку та звернула увагу на необхідність диверсифікації кредитних ризиків, та розширення спектру кредитних операцій

Керівництво банку достатньо якісно проявило себе в прийнятті відповідальних рішень в економічній ситуації, що склалася в банківському секторі України, в досягненні домовленостей між боржниками, звернула увагу на відсутність реклаमाції зі сторони клієнтів на діяльність банку в цілому.

В сучасних умовах функціонування банківської системи особливого значення набуває систематичний контроль ризиків, та адекватність підвищення рівня капіталу як запоруки розвитку бізнесу та гарантії захисту інтересів кредиторів та вкладників.



Голова зборів доповів, що порядок денний вичерпаний і запропонував закрити Загальні збори акціонерів ВАТ „ХК БАНК“.

**Голосували:**

за	- 3 073 500 акцій (голосів);
проти	- немає;
утримались	- немає.

Одногосно *вирішили* закрити Загальні збори акціонерів ВАТ „ХК БАНК“.

Голова Загальних зборів  
ВАТ „ХК БАНК“

Вадлав Аудес

Секретар Загальних зборів  
ВАТ „ХК БАНК“

Даріуш Гафка

Голова Правління  
ВАТ «ХК БАНК»

І.О. Молчанова

