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

м. Дніпропетровськ
24 квітня 2009 р.

Фірмове найменування та місцезнаходження емітента:

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ХОУМ КРЕДИТ БАНК”
49051,Україна, м. Дніпропетровськ,
вул. Курсантська, б.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 реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов’язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДІТ БАНК", є правонаступником усіх прав та зобов’язань, коштів та майна

MINUTES No. 1
of General Meeting of the Shareholders of
OPEN JOINT-STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK"

Made in Dnipropetrovs’k city
on April 24, 2009

Trade name and location of the Issuer:

OPEN JOINT-STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK"
24 Kursants’ka Street, Dnipropetrovs’k city, Ukraine, 49051
Cor/ac No. 32009104600 with the NBU Regional Board
Dnipropetrovs’k city MFO 307123
USREOU code 26237202, tel. 333-444

The Authorized Capital amount:
Pursuant to the Register of Holders of the OJSC ‘HC BANK’ Registered Shares as per the day of holding the Shareholders’ General Meeting, the Authorized Capital amounts to UAH 307,350,000.00 which is divided into 3,073,500 ordinary registered shares existing in documentary form.

The purposes and the subject of the Issuer operation:

OPEN JOINT-STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK" (hereinafter referred to as ‘the Bank’) reorganized pursuant to Minutes No. 1 of the Shareholders’ Constituent Meeting as of December 16, 2008 by transformation, is a legal successor of the whole entirety of rights and obligations, funds and property of the CLOSED JOINT-STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK" being in turn a legal successor of the whole entirety of rights and

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 № 41-119/2249-12945 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.

obligations, funds and property of the Closed Joint-Stock Company "Agrobank", has been set up and acts in compliance with the Constitution, Economic Code of Ukraine, Civil Code of Ukraine, Acts of Ukraine 'On Banks and Banking Business', 'On Business Companies', 'On Securities and Stock Market', 'On Financial Services and State Control of Financial Services Market', other Acts, legal instruments of the National Bank of Ukraine, other public authorities of Ukraine and the Bank Bylaws on the grounds of resolution of the Shareholders' Constituent Meeting of the CJSC "Agrobank" as of May 23, 2002 according to Memorandum of Association dated April 23, 2002. The Bank was registered with the National Bank of Ukraine on October 17, 2002 in entry No. 283.

In view of the resolution of the Shareholders' General Meeting (Minutes No. 4 as of December 04, 2006) and on the grounds of permit No.41-119/2249-12945 issued by the National Bank of Ukraine on November 30, 2006 the Bank acquired the status of the Bank with Foreign Capital.

OPEN JOINT-STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK" is a full-service bank operating across the territory of Ukraine.

The Bank operates in the interests of the Bank, its clients and promotes economic development and consolidation of financial system of Ukraine.

The Bank has been set up with the purpose of package servicing of legal entities and individuals regardless of their nationality and ownership type, including with the purpose to accumulate and effectively use moneys, property, know-how, intellectual property objects, to enhance quality and to extend the scope of banking services, to promote development of national economy of Ukraine and to support domestic manufacturers.

Посадові особи емітента:

Склад Спостережної Ради:

Фрідріх Вайсс - Голова Спостережної Ради
Александр Лабак - член Спостережної Ради
Вацлав Аудес - член Спостережної Ради
Йіржи Пати - 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 Латалова

Мирослав Сухи

Officers of the Issuer:

The Supervisory Board members:

Friedrich Weiss - Chairman of the Supervisory Board
Alexander Labak - Member of the Supervisory Board
Václav Audes - Member of the Supervisory Board
Jiří Pathy - Member of the Supervisory Board

The Board members:

Molchanova Iryna Oleksiyivna – Chairman of the Board of Directors

The Board members:
Dariusz Gafka – Deputy Chairman of the Board
Semenenko Iryna Borysivna – Financial Monitoring Department Manager

Auditing Committee members:
Auditing Committee Chairman Václav Srayer
Auditing Committee members: Magda Latalova

Myroslav Sukhy

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

№ п/п	Найменування та тип цінних паперів	Дані свідоцтва про реєстрацію випуску	Орган, що видав свідоцтво	Кількість ЦП	Номінальна вартість ЦП, грн	Загальна сума випуску, грн та форма існування	Результати розміщення
1.	Акції прості іменні	72-1/1/09 від 23.03.2009 р.	ДКЦПФР	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.	ДКЦПФР	300 000	1 000,00	300 000 000,00 без-документарна	Випуск розміщено повністю

Placement information in respect of the OJSC 'HC BANK' securities of previous issues:

No.	Securities name and type	Issue certificate data	Certificate issuing authority	Number of securities (SCs)	SCs par value, UAH	Total amount of issue, UAH and form of existence	Placement results
1	Ordinary registered shares	72-1/1/09 dd March 23, 2009	SCSSM	3,073,500	100.00	307,350,000.00 documentary	The issue is placed to the full
2.	Interest-bearing registered bonds	1030/2/07 dd Dec 26, 2007	SCSSM	300,000	1,000.00	300,000,000.00 non-documentary	The issue is placed to the full

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

OJSC 'HC BANK' Auditor is 'CAUPERWOOD' Auditing Firm LLC (Certificate of entering to the Register of auditing entities No. 0031 issued upon decision No. 98 of Auditing Chamber of Ukraine as of January 26, 2001, Certificate validity period was extended by decision No.156/6 of Auditing Chamber of Ukraine as of December 15, 2005)

Присутні представники акціонера Home 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:

Home Credit B.V. (Хоум Кредіт Б.В.)

1. пан Вацлав Аудес, 24.07.1948 р.н., паспорт №480722/052 виданий в Чехії, 24.07.2007року, який мешкає за адресою: Чехія, м. Прага, Над капличкоу 2337/22, 100 00 – має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;

2. пан Фрідріх Вайсс, 24.05.1967 р.н., паспорт №2697848, виданий в Австрії 23.04.2008року, який мешкає за адресою: Штайнригелгасе, 84, 7564 м. Доберсдорф, Австрія – має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;

3. пан Даріуш Гафка, 21.12.1961 р.н, паспорт AF 1111669 виданий в Польщі 23.08.2002 року, який мешкає за адресою: Польша, м. Будгошт, Аспект 69\28 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;

4. пан Асім Юзбасіоглу, 14.07.1967 р.н., паспорт №093172024 виданий в Обєднаному 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;

5. пан Павел Стржида, 16.06.1968 р.н., паспорт №35479961, виданий в Чехії, 30.08.2014 року, який мешкає за адресою:

Present at the Meeting are the representatives of the shareholder Home Credit B.V. holding jointly voting rights of 3,073,500 shares or 100% votes (one share, one vote), specifically:

Home Credit B.V. –

1. Václav Audes, born July 24, 1948, holder of Passport No. 480722/052 issued in Czech Republic on July 24, 2007, residing at the address: Czech Republic, Prague, Nad Kaplickoy 2337/22, 100 00 – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

2. Friedrich Weiss, born May 24, 1967, holder of Passport No. 2697848 issued in Austria on April 23, 2008, residing at the address: Steinriegelgasse, 84, 7564 Dobersdorf, Austria – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

3. Dariusz Gafka, born December 21, 1961, holder of Passport AF 1111669 issued in Poland on August 23, 2002, residing at the address: 69\28 Aspect, Budgost town, Poland – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

4. Asim Yuzbasioglu, born July 14, 1967, holder of Passport No. 093172024 issued in United Kingdom of Grreat Britain and Northern Ireland on April 25, 2005, residing at the address: Ankara, Sokullu Mehmet Pasa Cad., 67/16, Dikmen, Turkey – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

5. Pavel Strzyda, born June 16, 1968, holder of Passport No. 35479961 issued in Czech Republic, expiration August 30, 2014,

182 00 м. Прага, вул. Служска 1005/16Б, Чехія – має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;

6. пан Віктор Фарка, 15.09.1965р.н., паспорт №34178834 виданий в Чехії 04.06.2003р., який мешкає за адресою: Чехія, м. Прага, вул. І.Олбрахта, 727 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;

7. пан Павел Розегнал, 01.05.1977 р.н., паспорт № 36158219 виданий в Чехії 13.05.2005р., який мешкає за адресою: м. Прага 6, Теронска 29, Чехія - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;

8. 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;

9. 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;

10. 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, 56/1 - має право голосувати в межах 9,98861033 відсотків голосів 307 000 акцій;

11. 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 - в межах 0,1138967 відсотків голосів 3 500 акцій

(представники за довіреністю від

residing at the address: 182 00 Prague, Sluzska Street 1005/16Б, Czech Republic – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

6. Viktor Farka, born September 15, 1965, holder of Passport No.34178834 issued in Czech Republic on June 04, 2003, residing at the address: 727 I.Olbracht Street, Prague, Czech Republic – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

7. Pavel Rosegnal, born May 01, 1977, holder of Passport No. 36158219 issued in Czech Republic on May 13, 2005, residing at the address: Prague 6, Teronska 29, Czech Republic – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

8. Magaram Omarov, born April 08, 1980, holder of Passport No.38884575 issued in Czech Republic on June 13, 2008, residing at the address: 764 Koberkova, Prague 9, Czech Republic – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

9. Sergiy Viktorovych Salin, born May 17, 1983, holder of Passport AK No. 531774 by Dniprovs'ke DD Dniprodzerzhyns'k MD of Department of Internal Affairs of Ukraine in Dnipropetrovs'k Region on July 21, 1999, residing at the address: 8/99 Peremogy Av., the town of Dniprodzerzhyns'k – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

10. Igor Vasyl'ovych Il'chenko, born October 02, 1966, holder of Passport AE No. 489638 issued by Zhovtnevyy DD DMD of Department of Internal Affairs of Ukraine in Dnipropetrovs'k Region on March 06, 1997, residing at the address: 56/1 Kamchats'ka Str., Dnipropetrovs'k – is entitled to vote within 9.98861033 per cent of votes of 307,000 shares;

11. Svitlana Volodymyrivna Petrenko, born July 08, 1958, holder of Passport AE No. 499886 issued by Babushkins'kyy DD DMD of Department of Internal Affairs of Ukraine in Dnipropetrovs'k Region on February 06, 1997, residing at the address: 54/34 K. Marx Ave., Dnipropetrovs'k – is entitled to vote within 0.1138967 per cent of votes of 3,500 shares

(representatives under Power of Attorney as of

06.04.2009р.)

Компанія Хоум Кредіт Б.В. (Home Credit B.V.), 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 Tow. B Lev. 9, 1077XX, Amsterdam).

April 06, 2009)

Home Credit B.V. Limited Liability Company incorporated and existing under the law of the Netherlands, registration number in Trade Register of the Netherlands 34126597 and located at the address: Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077XX, Amsterdam.

На зборах присутні (окрім представників акціонера):

Голова Правління ВАТ „ХК БАНК"	Молчанова І.О.
Головний бухгалтер	Сюскова О.П.
в.о. начальника Управління внутрішнього аудиту	Ткаченко М.Б.
Голова ревізійної комісії	Вацлав Шрайер
Заступник Начальника Управління Національного банку України в Дніпропетровській області	Усик В.І.

Present at the Meeting (save representatives of the Shareholder):

Chairman of the OJSC 'HC BANK' Board of Directors	Molchanova I.O.
Chief Accountant	Syuskova O.P.
Acting Manager of Internal Audit Department	Tkachenko M.B.
Auditing Committee Chairman	Václav Srayer
Deputy of Head of the Board of the National Bank of Ukraine in Dnipropetrovs'k Region	Usik Viktor Ivanovich

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

The meeting was opened by Molchanova I.O., Chairman of the OJSC 'HC BANK' Board. She informed that the representatives of the sole Shareholder which owns 3,073,500 ordinary registered shares comprising 100% of votes have been registered and are present at the General Meeting. Pursuant to Act of Ukraine 'On Business Companies' and the Bank Bylaws, the Shareholders' General Meeting shall be deemed competent and the speaker made a

роботи Загальних зборів акціонерів.

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

Рішення ***прийнято*** одноголосно.

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*** одноголосно.

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;

motion to vote for the Shareholders' General Meeting to be opened and to transact the business.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

The decision ***was passed*** by a unanimous vote.

The Shareholders' General Meeting was declared open.

Molchanova I.O. made a motion to elect a chairman and a secretary for conducting the General Meeting. She made a motion to elect Václav Audes Chairman of the Meeting, and no other proposals were put forward.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

The decision ***was passed*** by a unanimous vote.

Václav Audes was elected Chairman of the Shareholders' General Meeting.

To ensure technical recording of the proceedings of the Shareholders' General Meeting, Václav Audes made a motion to elect Dariusz Gafka. Secretary of the Shareholders' General Meeting.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;

утримались - немає.

Рішення ***прийнято*** одноголосно.

Секретарем Загальних зборів акціонерів обраний Даріуш Гафка.

Вацлав Аудес запропонував Загальним зборам акціонерів такий порядок денний:

1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2008 рік.
2. Звіт ревізійної комісії за 2008 рік.
3. Затвердження звіту ревізійної комісії, річних результатів діяльності за 2008 рік, порядку розподілу прибутку, порядку розподілу та виплати дивідендів.
4. Затвердження звіту зовнішнього аудитора.
5. Збільшення розміру статутного капіталу Банку.
6. Внесення змін до Статуту Банку та затвердження його в новій редакції.
7. Зміни у складі Спостережної Ради.
8. Зміни у складі Ревізійної комісії.
9. Затвердження звіту про обмін письмових зобов'язань про видачу акцій на акції ВАТ «ХК БАНК».
10. Про затвердження реєстроутримувача.

Також від голови зборів надійшла пропозиція затвердити даний порядок денний.

abstained - no.

The decision ***was passed*** by a unanimous vote.

Dariusz Gafka was elected Secretary of the Shareholders' General Meeting.

Václav Audes suggested the following agenda of the Shareholders' General Meeting:

1. The Board Report on financial economic performance in the year 2008;
2. Auditing Committee Report for the year 2009;
3. Approving of the Auditing Committee Report, annual performance results for the year 2008, profit distribution procedure, dividend distribution and payment procedure;
4. Approving of external auditor's report.
5. Increasing of the Bank Authorized Capital amount.
6. Making amendments to the Bank Bylaws and approving of the same in new edition.
7. Changes in the Supervisory Board membership.
8. Changes in the Auditing Committee membership.
9. Approving of the report on the exchange of written obligations to issue shares for the shares in the OJSC 'HC BANK'.
10. On approval of the Register Keeper.

The Chairman of the Meeting also made a motion to approve this agenda.

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

Запропонований порядок денний прийнято одноголосно.

Вацлав 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 одноголосно.

Даріуш Гафка запропонувала затвердити такий регламент роботи Загальних зборів: для доповіді за питаннями порядку денного надавати час до 15 хвилин, для співдоповіді - 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 одноголосно.

З першого питання порядку денного зі звітом Правління про результати діяльності ЗАТ „ХК БАНК", правонаступником всіх прав та зобов'язань, коштів та майна якого є ВАТ «ХК БАНК» за

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

Proposed agenda was approved by a unanimous vote.

Václav Audes made a motion to consider the agenda items and to pass the decisions thereupon in sequence on an individual basis.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

The decision was approved by a unanimous vote.

Dariusz Gafka made a motion to approve the following time-limit for the General Meeting: to make a report on the agenda item the time given shall be up to 15 minutes, to make a co-report – up 10 minutes, to discuss the report – up to 5 minutes.

No other proposals were put forward.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

The proposed time-limit was approved by a unanimous vote.

Molchanova I.O., the Chairman of the OJSC 'HC BANK' Board, addressed the Meeting on ***the first item of agenda*** who delivered the Board Report on the CJSC 'HC BANK' (with legal successor of the whole

2008 рік виступила Голова Правління ВАТ „ХК БАНК" Молчанова І.О. (звіт додається), яка повідомила наступне:

У звітному періоді Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії НБУ № 204 від 16.08.2007, дозволу НБУ 204-3 від 16.08.2007 р. з відповідним додатком до нього.

Банк вів професійну діяльність на ринку цінних паперів згідно ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – ДКЦПФР) серії АВ № 362232 від 22.08.2007 зі строком дії до 13.01.2011.

Кінець 2008 року став періодом реалізації рішень направлених на здолання банком наслідків фінансової кризи. В цілому банк вистояв у нелегкій кризовій ситуації, що призвела до банкрутства багатьох фінансових установ України. Завдяки умілим, своєчасним рішенням керівництва банку, направленим на зміцнення фінансової ситуації усередині банку, на сьогоднішній день позиція та репутація банку на ринку банківських послуг України залишається незмінно стійкою.

В умовах зростаючої конкуренції в 2008 році ЗАТ «ХК БАНК» диверсифікував клієнтську базу. На кінець 2008 року регіональна мережа Банку налічує 40 відділень і представлена в 7 областях України - Дніпропетровській, Київській, Донецькій, Харківській, Одеській, Запорізькій і Полтавській. Водночас здійснюється зменшення витрат 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,

entirety of its rights and obligations, funds and property being the OJSC 'HC BANK') performance in the year 2008 (the Report attached) and informed of the following:

In the reporting period the Bank carried out its activity under the Bank License No.204 issued by the NBU on August 16, 2007, Permit No.204-3 issued by the NBU on August 16, 2007 subject to respective Annex thereto.

The Bank was engaged in professional business in securities market under License series AB No. 362232 as of August 22, 2007 and valid to January 13, 2011 issued by the State Committee on Securities and Stock Market (hereinafter referred to as the SCSSM).

Late 2008 turned the period for the Bank to implement the decisions aimed at bridging over the consequences of financial crisis. The Bank generally surmounted painful crisis situation causing bankruptcy to quite a few financial institutions of Ukraine. Due to the competent, timely decisions of the bank management focused at strengthening financial situation inside the bank, the bank has sustained steady current position and standing in Ukrainian financial services market.

In 2008 environment with ever enhancing competition the CJSC 'HC BANK' diversified its client base, with the Bank regional network totaling by 2008 year end 40 branches represented in 7 regions of Ukraine – Dnipropetrovs'k, Kyiv, Donets'k, Kharkiv, Odessa, Zaporizhzha and Poltava. At the same time the Bank reduces the client servicing costs by optimization of the staff membership and employee functions, implements new and more effective employee motivation system , reduces the time of servicing by increasing of labor productivity.

Consistent implementation of the strategy focused at extending bank product line along with application of latest IT achievements, business diversification, improving of the bank stability and efficiency

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

Запропонований порядок денний прийнято одноголосно.

Вацлав 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 одноголосно.

Даріуш Гафка запропонувала затвердити такий регламент роботи Загальних зборів: для доповіді за питаннями порядку денного надавати час до 15 хвилин, для співдоповіді - 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 одноголосно.

З першого питання порядку денного зі звітом Правління про результати діяльності ЗАТ „ХК БАНК", правонаступником всіх прав та зобов'язань, коштів та майна якого є ВАТ «ХК БАНК» за

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

Proposed agenda was approved by a unanimous vote.

Václav Audes made a motion to consider the agenda items and to pass the decisions thereupon in sequence on an individual basis.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

The decision was approved by a unanimous vote.

Dariusz Gafka made a motion to approve the following time-limit for the General Meeting: to make a report on the agenda item the time given shall be up to 15 minutes, to make a co-report – up 10 minutes, to discuss the report – up to 5 minutes.

No other proposals were put forward.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

The proposed time-limit was approved by a unanimous vote.

Molchanova I.O., the Chairman of the OJSC 'HC BANK' Board, addressed the Meeting on ***the first item of agenda*** who delivered the Board Report on the CJSC 'HC BANK' (with legal successor of the whole

2008 рік виступила Голова Правління ВАТ „ХК БАНК" Молчанова І.О. (звіт додається), яка повідомила наступне:

У звітному періоді Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії НБУ № 204 від 16.08.2007, дозволу НБУ 204-3 від 16.08.2007 р. з відповідним додатком до нього.

Банк вів професійну діяльність на ринку цінних паперів згідно ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – ДКЦПФР) серії АВ № 362232 від 22.08.2007 зі строком дії до 13.01.2011.

Кінець 2008 року став періодом реалізації рішень направлених на здолання банком наслідків фінансової кризи. В цілому банк вистояв у нелегкій кризовій ситуації, що призвела до банкрутства багатьох фінансових установ України. Завдяки умілим, своєчасним рішенням керівництва банку, направленим на зміцнення фінансової ситуації усередині банку, на сьогоднішній день позиція та репутація банку на ринку банківських послуг України залишається незмінно стійкою.

В умовах зростаючої конкуренції в 2008 році ЗАТ «ХК БАНК» диверсифікував клієнтську базу. На кінець 2008 року регіональна мережа Банку налічує 40 відділень і представлена в 7 областях України - Дніпропетровській, Київській, Донецькій, Харківській, Одеській, Запорізькій і Полтавській. Водночас здійснюється зменшення витрат 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,

entirety of its rights and obligations, funds and property being the OJSC 'HC BANK') performance in the year 2008 (the Report attached) and informed of the following:

In the reporting period the Bank carried out its activity under the Bank License No.204 issued by the NBU on August 16, 2007, Permit No.204-3 issued by the NBU on August 16, 2007 subject to respective Annex thereto.

The Bank was engaged in professional business in securities market under License series AB No. 362232 as of August 22, 2007 and valid to January 13, 2011 issued by the State Committee on Securities and Stock Market (hereinafter referred to as the SCSSM).

Late 2008 turned the period for the Bank to implement the decisions aimed at bridging over the consequences of financial crisis. The Bank generally surmounted painful crisis situation causing bankruptcy to quite a few financial institutions of Ukraine. Due to the competent, timely decisions of the bank management focused at strengthening financial situation inside the bank, the bank has sustained steady current position and standing in Ukrainian financial services market.

In 2008 environment with ever enhancing competition the CJSC 'HC BANK' diversified its client base, with the Bank regional network totaling by 2008 year end 40 branches represented in 7 regions of Ukraine – Dnipropetrovs'k, Kyiv, Donets'k, Kharkiv, Odessa, Zaporizhzha and Poltava. At the same time the Bank reduces the client servicing costs by optimization of the staff membership and employee functions, implements new and more effective employee motivation system , reduces the time of servicing by increasing of labor productivity.

Consistent implementation of the strategy focused at extending bank product line along with application of latest IT achievements, business diversification, improving of the bank stability and efficiency

підвищення стабільності та ефективності банку, дозволили зробити ЗАТ «ХК БАНК» привабливішим і надійнішим партнером для клієнтів.

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

Станом на 31.12.2008р. на розрахунково-касовому обслуговуванні у банку знаходилося 4 189 суб'єктів господарювання, 155 906 фізичних осіб.

На протязі 2008 року Банком до портфелю цінних паперів на продаж придбавались цінні папери, а саме – корпоративні облігації банків України, 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. Під час находження в портфелі банку на продаж цінні папери принесли відсотковий дохід та позитивний фінансовий результат від торгівлі.

Велика увага приділяється обслуговуванню корпоративних клієнтів, серед яких крупні підприємства хімічної, харчової, переробної промисловості, сфери торгівлі і послуг, небанківські фінансові установи. Банк пропонує весь спектр послуг корпоративним клієнтам, включаючи використовування новітніх електронних технологій і персональне обслуговування, починаючи від інкасації, зарплатних проектів, корпоративних карток і закінчуючи сучасними комплексними банківськими продуктами. Головними послугами банку є розрахунково-касове обслуговування; відкриття поточних, депозитних, валютних рахунків, кредитування (у т.ч. кредитні лінії, овердрафти), міжнародні перекази через систему SWIFT, купівля-продаж іноземної валюти на МВР, обслуговування за системою «Клієнт-банк», операції з цінними паперами, документарні операції,

have made the CJSC 'HC BANK' more attractive and responsible partner for the clients.

The Bank has been set up with the purpose of package servicing of legal entities and individuals.

The Bank provided accounting cash servicing to 4,189 economic entities, 155,906 individual clients as per December 31, 2008.

Within 2008 the Bank increased its available for sale securities portfolio by acquiring securities, specifically corporate bonds of Ukrainian banks, government bonds issued by Ministry of Finance of Ukraine and refinanced by the NBU (IGBs) and savings certificates of the National Bank of Ukraine, with the purpose to further resell and realize profit on margin, interest income at redemption or those which the Bank was willing to sell in case of market interest rate fluctuation or in view of liquidity pressures. The securities held in available for sale securities portfolio of the Bank returned interest and positive financial performance on trading.

The Bank focuses great attention on servicing of corporate clients including major enterprises of chemical, food, processing industry, trading sector and service industry, non-bank financial institutions. The Bank provides the entire range of services to corporate clients including the application of brand-new electronic technologies and individual servicing, from encashment, payment projects, corporate cards to modern integrated bank products. The major services of the Bank are accounting cash servicing; opening of current, deposit, currency accounts, providing loans (including credit lines, overdrafts), international transfers via SWIFT system, purchase and sale of foreign currency in International Exchange Market, servicing through the 'Client-Bank' system, security transactions, documentary transactions, advisory services.

консультаційні послуги.

Банк надає максимально широкий спектр послуг фізичним особам, зокрема споживче кредитування за різноманітними спеціальними програмами, грошові перекази в національній і іноземній валютах через систему «Western Union», приймання коштів на депозити, 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 & Viza International, зокрема - зарплатні проекти, карткові кредити тощо. 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. За рахунок впровадження нових продуктів споживчого кредитування населення значно зріс обсяг операцій з фізичними особами.

The Bank provides the widest possible range of services to individuals specifically consumer crediting under various special programs, cash transfers in both national and foreign currencies through Western Union system, accepting cash on deposits, carrying out cash transactions, providing insurance services, safe deposit box leasing. The clients are offered full range of up to date instruments of payment with the use of plastic cards of the largest international systems, MasterCard International & Viza International, and specifically salary projects, card based loans, corporate cards, and card services to VIP-clients. The Bank offers wide range of services in the client account remote management. Using cell and wire telephone, e-mail, Internet, the client may access information on account balance, carrying out transactions against the account, exchange rates etc. Due to implementation of new public consumer crediting products, the scope of transactions with individuals was substantially extended.

З метою виконання вимог постанови Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279 «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» Банк, при визначенні кредитоспроможності позичальника, враховує кількісні і якісні характеристики позичальника. Залежно від виду кредиту, його обсягу й строку, а також виду забезпечення встановлені оптимальні значення показників. Також, в залежності від виду кредиту в існуючі параметри оцінки внесені додаткові показники, які надають більш об'єктивну картину оцінки фінансового стану клієнта. Окрім цього, у банку працює система скорингу - методу визначення кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб, заснованого на підрахунку балів, набраних клієнтом в результаті анкетування, при наданні кредитних заявок.

To comply with the requirements contained in Resolution of the National Bank of Ukraine Board No. 279 as of July 06, 2000 'Regulations on the Procedure of Forming and Using the Reserve to Indemnify Eventual Losses from the Bank Credit Transactions', the Bank considers both quantitative and qualitative characteristics of the borrower for assessment of his solvency. Optimal values for the indicators have been set depending on the loan type, amount and period, as well as surety type. Also, additional indicators have been incorporated into the existing assessment criteria depending on the loan type to give more fair view of the client financial position. Besides, the Bank utilizes a scoring system – a method to determine the individual borrowers' credit worthiness – which is based on calculating the scores received by the client as a result of questioning while choosing loan applications.

З метою забезпечення стабільної діяльності банку, та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками, а також

To ensure the Bank continued operation and timely fulfillment of its obligations to the depositors, and to prevent misdistribution of

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 додержуватися банк у разі виникнення загрози кризи ліквідності.

Для забезпечення збалансованості активів і пасивів за строками їх погашення, банком були переглянуті строки кредитування фізичних осіб. Пріоритетним напрямком стало споживче кредитування на строк від 1 до 3 років.

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

Власний капітал Банку за звітний рік зріс на 6 319 тис.грн. або на 1,98% та, станом на 31.12.2008р., дорівнює 325 792 тис.грн.

Валюта балансу станом на 31.12.2008р. склала 1 775 298 тис.грн., яка у порівнянні з минулим роком зросла на 347 988 тис.грн.

За результатами 2008 року банк отримав прибуток у сумі 6 411 тис. грн.

Станом на 31.12.2008р. розмір регулятивного капіталу Банку складав 347 756 тис. грн. і відповідав вимогам НБУ. Резерви за активними операціями створені Банком відповідно до вимог нормативно-

resources and capital losses due to the risks inherent to the banking business, the Bank has the Risk Analysis, Control and Management System at hand. Risk analysis, assessment and management in the Bank is carried out according to the following lines:

- credit risk;
- liquidity risk;
- interest rate risk;
- market risk;
- exchange rate risk;
- operating and process risk;
- goodwill risk;
- legal risk;
- strategic risk;
- monitoring of the Bank fulfillment of economic standards set by the NBU.

The Bank has a developed plan at hand determining the required actions and procedures to be taken by the Bank in case when a liquidity crisis threat occurs.

To ensure the balance of assets and liabilities by their maturity, the Bank has reviewed the periods of loans for individuals. Priority has been given to consumer crediting for the period 1 to 3 years.

The Bank carries out management of raised funds in compliance with the requirements of Ukrainian legislation and FFB participation agreements concluded with the principals.

In the reporting year the Bank equity increased by UAH 6,319 thousand or by 1.98% as per December 31, 2008 and amounts to UAH 325,792 thousand.

The balance sheet currency as per December 31, 2008 amounted to UAH 1,775,298 thousand showing the increase by UAH 347,988 thousand against the previous year.

According to the 2008 performance, the Bank has made profit to the amount of UAH 6,411 thousand.

As per December 31, 2008 the Bank regulatory capital amounted to UAH 347,756 thousand and was in compliance with the NBU requirements. Reserves on active transactions were formed by the Bank pursuant to the

правових актів НБУ у достатньому обсязі.

Загальний обсяг кредитів станом на 31.12.2008 склав 1 606 674 тис. грн., це на 475 489 тис.грн. більше, ніж на кінець попереднього звітного року.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам збільшився та станом на 31.12.2008 р. становив 121 641тис. грн.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, станом на 31.12.2008 р. становив 1 485 033 тис.грн., що на 458 857 тис.грн. більше, ніж на відповідну звітну дату минулого року.

Найбільш питома вага кредитного портфеля належить споживчим кредитам, наданим фізичнім особам – 1 305 126 тис. грн. або 81,23 % та іпотечним кредитам, наданим фізичним особам - 179 907 тис. грн. або 11,20 %. Кредити юридичним особам складають 121 641тис. грн. або 7,57 %.

Обсяг негативних кредитів, наданих юридичним та фізичним особам станом на 31.12.2008 року склав 156 680 тис.грн., що становить 9,17% кредитного портфелю банку та 8,83% активів банку та не є загрозою для капіталу банку.

Станом на 31.12.2008р. обсяг залишків на рахунках клієнтів банку склав 740 870 тис. грн. або 41,74% загальних пасивів банку.

На протязі 2008 року банк послідовно здійснював виконання стратегічної мети банку – функціонування банку, як надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам. Про це свідчить присвоєння банку 21.08.2008р. незалежним Рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» довгострокового кредитного рейтингу за національною рейтинговою шкалою на рівні – uaA (прогноз - стабільний). Даний рейтинг підтверджує високу кредитоспроможність банку у порівнянні з іншими українськими фінансовими установами.

За даними НБУ, на 31.12.2008 р. ЗАТ

requirements of the NBU legal instruments in sufficient amount.

Total amount of loans as per December 31, 2008 amounted to UAH 1,606,674 thousand showing the increase by UAH 475,489 thousand against the previous year end.

Amount of loans provided to legal entities has increased amounting to UAH 121,641 thousand as per December 31, 2008.

Amount of loans provided to individuals as per December 31, 2008 totaled UAH 1,485,033 thousand showing the increase by UAH 458,857 thousand against the previous year respective reporting date.

The greatest specific weight in credit portfolio is attributed to consumer loans provided to individuals – UAH 1,305,126 thousand or 81.23%, and to mortgage loans provided to individuals – UAH 179,907 thousand or 11.20%. The loans provided to legal entities amount to UAH 121,641 thousand which is equal to 7.57%.

Amount of negative loans provided to legal entities and individuals as per December 31, 2008 totaled UAH 156,680 thousand comprising 9.17% of the Bank credit portfolio and 8.83% of the Bank assets and does not constitute a threat to the Bank capital.

As per December 31, 2008 client account balances with the Bank totaled to UAH 740,870 thousand or 41.74% of the Bank total liabilities.

During 2008, the Bank consistently worked on the achievement of the Bank strategic goal – to function as a reliable, full-service bank providing full range of up-to-date banking services to both legal entities and individuals. This is evidenced by the fact that on August 21, 2008 the Bank was assigned long-term credit rating uaA (forecast – steady) according to the national rating scale by the independent Rating Agency 'Credit-Rating'. This rating confirms high solvency of the Bank as compared to other Ukrainian financial institutions.

According to the NBU, the CJSC 'HC

«ХК БАНК» входить до третьої групи банків за розміром регулятивного капіталу і активів, займаючи 59 місце серед 182 банків України.

Голова Правління ВАТ „ХК БАНК" Молчанова І.О. запропонувала прийняти звіт Правління до відома та визнати роботу Правління ЗАТ „ХК БАНК" за звітний 2008 рік задовільною.

Інших запитань до доповідача не поступало, пропозицій також.

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одноголосно вирішили прийняти звіт Правління до відома та визнати роботу Правління ЗАТ „ХК БАНК" за звітний 2008 рік задовільною.

BANK' grades within the third group of banks by regulatory capital and assets amount as per December 31, 2008 holding 59 position among 182 Ukrainian banks.

Molchanova I.O., Chairman of the Board of the OJSC 'HC BANK' made a motion to take the Board Report into account and to consider the CJSC 'HC BANK' Board performance for the reporting year 2008 satisfactory.

There being neither other questions to the speaker, nor any motions.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously resolved to take the Board Report into account and to consider the CJSC 'HC BANK' Board performance for the reporting year 2008 satisfactory.

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 ЗАТ „ХК БАНК" проводилась за період з 01.01.2008 р. по 31.12.2008 р. За звітний період Правління ЗАТ „ХК БАНК" працювало над формуванням клієнтської бази, розвитком власної інфраструктури за рахунок відкриття відділень банку, формуванням депозитної бази, розробкою внутрішньої нормативно-правової документації, поповненням матеріально-технічної бази. Фінансово-господарську діяльність банк проводив у рамках наявних повноважень.

Станом на 31.12.2008 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал банку складав 307 350 тис. гривень,

Václav Srayer, the Member of the Auditing Committee Chairman, addressed the Meeting **on the second item of agenda** with the Auditing Committee Report on financial economic performance (the Report attached).

He informed that audit of the CJSC 'HC BANK' financial economic performance was carried out for the period January 01, 2008 to December 31, 2008. In the reporting period the CJSC 'HC BANK' Board worked at client base formation, development of own infrastructure by opening the Bank branches, deposit base formation, development of internal standards and legal documentation, inventory base replenishment. The Bank carried out financial economic activity within the limits of its authorities.

As per December 31, 2008, registered and paid up Authorized Capital of the Bank amounted to UAH 307,350 thousand,

регулятивний капітал – 347 756 тис.грн.

Доходи за 2008 рік складали 516962 тис.грн, витрати – 510551 тис. грн., чистий прибуток банку після оподаткування – 6 411 тис. грн.

На підставі наказу ЗАТ «ХК БАНК» № 1216 від 30.09.2008 г. в банку проведена щорічна обов'язкова інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей. В результаті інвентаризації не було виявлено недостач, надлишків і втрат від псування основних засобів і нематеріальних активів. Фактична кількість основних засобів і нематеріальних активів відповідає даним бухгалтерського обліку банку.

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

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

Одноголосно ***вирішили*** прийняти звіт ревізійної комісії до відома.

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

1. Затвердити звіт ревізійної комісії

Інших пропозицій не надходило.

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

Одноголосно ***вирішили*** затвердити звіт ревізійної комісії.

2. Затвердити прибуток за 2008 рік в сумі 6 411 315,78 гривень.

regulatory capital – to UAH 347,756 thousand.

Income for the year 2008 amounted to UAH 516,962 thousand, expenses – to UAH 510,551 thousand, net profit after tax making UAH 6,411 thousand.

On the grounds of the CJSC 'HC BANK' order No. 1216 dated September 30, 2008, the Bank carried out compulsory annual inventory of fixed assets, intangible assets, and inventory holdings. The inventory found no shortage, surplus and loss from damage of fixed assets and intangible assets. Actual fixed assets and intangible assets match the Bank accounting data.

Václav Srayer made a motion to take *Auditing Committee Report into account.*

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to take the Auditing Committee Report into account.

Václav Audes, the Chairman of the Meeting, addressed the Meeting ***on the third item of agenda*** and made a motion:

1. To approve Auditing Committee Report

There being no other motions.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to approve the Auditing Committee Report.

2. To approve profit for the year 2008 in the amount of UAH 6,411,315.78.

Інших пропозицій не надходило.

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одноголосно ***вирішили*** затвердити *прибуток за 2008 рік у сумі* 6 411 315,78 *гривень.*

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

Вона проінформувала присутніх, що річний фінансовий звіт ЗАТ „ХК БАНК" за 2008 рік було складено відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р.№ 480. Звіт складено в тисячах гривень.

За даними фінансового звіту доходи банку за 2008 рік складали 516 962 тис. гривень, витрати – 510 551 тис. гривень, чистий прибуток банку після оподаткування – 6 411 тис. гривень.

Активи банку станом на 31.12.2008 року склали 1 775 298 тис. грн., з яких грошові кошти НБУ та готівкові кошти та їх еквіваленти 215 301 тис. грн., основні засоби та нематеріальні активи – 28 514 тис. грн., інвестиційна нерухомість – 9 098 тис. грн.

Вона запропонувала затвердити фінансовий звіт ЗАТ „ХК БАНК" за 2008 рік.

Інших пропозицій не надходило.

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

There being no other motions.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to approve *profit for the year 2008 in the amount of UAH 6,411,315.78.*

Syuskova O.P., the OJSC 'HC BANK' Chief Accountant, **continued speaking on the third item of agenda**.

She informed the present persons that annual financial statement of the CJSC 'HC BANK' for the year 2008 was prepared according to the requirements of the Guidelines on Preparing Annual Financial Statements by the Banks of Ukraine approved by Resolution of the National Bank of Ukraine Board No. 480 as of December 27, 2007. The Report was prepared in thousand Ukrainian Hrivna.

According to the financial statement, the Bank income for the year 2008 amounted to UAH 516,962 thousand, expenses – to UAH 510,551 thousand, net profit after tax making UAH 6,411 thousand.

The Bank assets as per December 31, 2008 amounted to UAH 1,775,298 thousand including the NBU monetary funds and cash assets and cash equivalents of UAH 215,301 thousand, fixed assets and intangible assets – of UAH 28,514 thousand, investment real estate – of UAH 9,098 thousand.

She made a motion to approve financial statement of the CJSC 'HC BANK' for the year 2008.

There being no other motions.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

Одноголосно ***вирішили*** затвердити фінансовий звіт ЗАТ „ХК БАНК" за 2008 рік.

З питання розподілу прибутку та виплати дивідендів продовжила виступ головний бухгалтер Сюскова О.П. Вона доповіла, що банк за підсумками 2008 року має прибуток після оподаткування 6 411 315,78 гривень, який обліковується на рахунку 5040 „Прибуток звітного року, що очікує затвердження".

Загальні збори акціонерів банку повинні прийняти рішення щодо використання прибутку 2008 року.

Вона запропонувала направити прибуток за 2008 рік в сумі 390 315,78 гривень на формування резервного фонду для покриття можливих збитків та інших витрат.

Частину прибутку за 2008 рік у сумі 6 021000,00 гривень залишити нерозподіленою, дивіденди не виплачувати.

Інших пропозицій не надходило.

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одноголосно ***вирішили*** направити прибуток за 2008 рік в сумі 390 315,78 гривень на формування резервного фонду для покриття можливих збитків та інших витрат.

Частину прибутку за 2008 рік у сумі 6 021 000,00 гривень залишити нерозподіленою, дивіденди не виплачувати..

З четвертого питання порядку денного виступила в.о. начальника Управління внутрішнього аудиту ВАТ „ХК БАНК" Ткаченко М.Б.

Вона доповіла, що ЗАТ „ХК БАНК" 21 липня 2008 року був укладений договір

It was unanimously ***resolved*** to approve financial statement of the CJSC 'HC BANK' for the year 2008.

Syuskova O.P. continued speaking on the issue of profit distribution and dividend payment. She informed that according to the 2008 results the Bank has profit after tax of UAH 6,411,315.78 entered in account 5040 'Reporting year profit pending approval'.

The Bank Shareholders' General Meeting shall pass the decision on application of 2008 year profit.

She made a motion to apply 2008 year profit in the amount of UAH 390,315.78 to the formation of Reserve Fund used to cover eventual losses and other expenses.

To retain the part of 2008 year profit in the amount of UAH 6,021,000.00, dividends shall not be paid.

There being no other motions.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to apply 2008 year profit in the amount of UAH 390,315.78 to the formation of Reserve Fund used to cover eventual losses and other expenses.

To retain the part of 2008 year profit in the amount of UAH 6,021,000.00, dividends shall not be paid.

Tkachenko M.B., the OJSC 'HC BANK' Acting Manager of Internal Audit Department, addressed the Meeting ***on the fourth item of agenda***.

She informed that on July 21, 2008 the CJSC 'HC BANK' concluded agreement No.

№ 466 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 ЗАТ „ХК БАНК" за 2008 рік.

Аудитором надано звіт та безумовно-позитивний аудиторський висновок.

Відповідно до висновку ТОВ аудиторської фірми "КАУПЕРВУД" від 23.04.2008 року річна фінансова звітність ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДІТ БАНК» в усіх істотних аспектах справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на 31 грудня 2008 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за період, який закінчився на зазначену дату, у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIX (зі змінами та доповненнями), національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (зі змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р.№ 480.

Вона запропонувала затвердити аудиторський звіт та висновок ТОВ аудиторської фірми "КАУПЕРВУД" про достовірність фінансової звітності ЗАТ "ХК БАНК" станом на 31.12.2008 року.

Інших пропозицій не надходило.

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одноголосно ***вирішили*** затвердити аудиторський звіт та висновок ТОВ

466 with the 'CAUPERWOOD' Auditing Firm Limited Liability Company on carrying out compulsory audit according to the requirements of Act of Ukraine 'On Banks and Banking Business' with the purpose to confirm the CJSC 'HC BANK' financial statements for the year 2008.

The Auditor delivered the report and unqualified opinion.

According to the opinion as of April 23, 2008 presented by the 'CAUPERWOOD' Auditing Firm LLC, annual financial statements of the CLOSED JOINT-STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK" fairly and truly in every material aspect represent its financial position as per December 31, 2008, financial performance, equity capital and cash flow for the period ended on the specified date, according to the requirements of Act of Ukraine No.996-XIX 'On Accounting and Financial Statements in Ukraine' as of July 16, 1999 (subject to amendments and additions thereto), National Accounting Regulations (Standards) (subject to amendments and additions thereto), and the Guidelines on the Procedure of Preparation and Publication of the Banks' Financial Statements in Ukraine (subject to amendments and additions thereto) approved by Resolution of the NBU Board No. 480 as of December 27, 2007.

She made a motion to approve audit report and opinion of the 'CAUPERWOOD' Auditing Firm LLC on the credibility of the CJSC 'HC BANK' financial statements as per December 31, 2008.

There being no other motions.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to approve audit report and opinion of the

аудиторської фірми "КАУПЕРВУД" про достовірність фінансової звітності ЗАТ "ХК БАНК" станом на 31.12.2008 року.

'CAUPERWOOD' Auditing Firm LLC on the credibility of the CJSC 'HC BANK' financial statements as per December 31, 2008.

З п'ятого питання порядку денного виступив голова зборів Вацлав Аудес, який запропонував з мотивів підвищення ефективності діяльності Банку провести збільшення статутного капіталу ВАТ «ХК БАНК», за рахунок додаткових внесків акціонерів шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості. Запропонував мінімальний розмір збільшення статутного капіталу - 200 000 000,00 грн.

Після обговорення даного питання.

Голосували:

за - немає;

проти - 3 073 500 акцій (голосів);

утримались - немає.

Одноголосно ***вирішили*** не проводити збільшення статутного капіталу Банку.

Václav Audes, the Chairman of the Meeting, addressed the Meeting ***on the fifth item of agenda*** and made a motion, with a view to improve the Bank operation efficiency, to carry out increase of the OJSC 'HC BANK' Authorized Capital out of additional contributions of the shareholders by increasing the number of shares of existing par value. He suggested minimum amount of the Authorized Capital increase, UAH 200,000,000.00.

Upon the discussion of this item.

Voted:

for - no;

against - 3,073,500 shares (votes);

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** not to carry out increase of the Bank Authorized Capital.

З шостого питання денного виступив голова зборів Вацлав Аудес, який запропонував в зв'язку із прийнятим рішенням на зборах не проводити збільшення статутного капіталу Банку, запропонував не вносити зміни до Статуту ВАТ «ХК БАНК», та залишити його в попередній редакції.

Václav Audes, the Chairman of the Meeting, addressed the Meeting ***on the sixth item of agenda*** and made a motion, in view of the decision not to carry out increase of the Bank Authorized Capital passed by the meeting, to make no amendments to the OJSC 'HC BANK' Bylaws and to leave it in previous edition.

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одноголосно ***вирішили*** не вносити зміни до Статуту ВАТ «ХК БАНК», та залишити його в попередній редакції.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to make no amendments to the OJSC 'HC BANK' Bylaws and to leave it in previous edition.

З сьомого питання денного виступив голова зборів Вацлав Аудес. Він

Václav Audes, the Chairman of the Meeting, addressed the Meeting ***on the seventh item of agenda*** and made a motion to recall Jiří

запропонував відкликати зі складу Спостережної Ради ВАТ «ХК БАНК» Йіржи Пати, а також Фрідріха Вайсса, та обрати до її складу Асим Юзбасіоглу та призначити його Головою Спостережної Ради.

Інших пропозицій не поступало.

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

Одноголосно ***вирішили*** відкликати зі складу Спостережної Ради ВАТ «ХК БАНК» Йіржи Пати, а також Фрідріха Вайсса, та обрати до її складу Асим Юзбасіоглу та призначити його Головою Спостережної Ради.

У зв'язку з чим вирішили з 24 квітня 2009 року затвердити наступний склад Спостережної Ради:

Асим Юзбасіоглу - Голова Спостережної Ради;
Вацлав Аудес - член Спостережної Ради;
Александр Лабак - член Спостережної Ради.

Начальнику юридичного Управління Саліну С.В. у строк та у порядку, визначеному Положенням про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 31.08.2001р. за №375, повідомити управління Національного банку України в Дніпропетровській області про зміни у складі Спостережної Ради та подати пакет документів щодо кандидатури Асим Юзбасіоглу, як Голови Спостережної Ради ВАТ „ХК БАНК".

Pathy and Friedrich Weiss from the members of the OJSC 'HC BANK' Supervisory Board and to elect Asim Yuzbasioglu the member thereof and to appoint him Chairman of the Supervisory Board.

There being no other motions.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to recall Jiří Pathy and Friedrich Weiss from the members of the OJSC 'HC BANK' Supervisory Board and to elect Asim Yuzbasioglu the member thereof and to appoint him Chairman of the Supervisory Board.

In view of which it was resolved to approve the following membership of the Supervisory Board since April 24, 2009:

Asim Yuzbasioglu - Chairman of the Supervisory Board;
Václav Audes - Member of the Supervisory Board;
Alexander Labak - Member of the Supervisory Board.

Salin S.V., Legal Department Manager, shall give notice to the Board of the National Bank of Ukraine in Dnipropetrovs'k Region of the amendments in the Supervisory Board membership and submit packet documents in respect of the nominee, Mr. Asim Yuzbasioglu as the member of the OJSC 'HC BANK' Supervisory Board, within the time and according to the procedure established by the 'Regulations on the procedure of setting up and state registration of banks, and of opening affiliates, agencies and branches thereof' approved by Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine No. 375 as of August 31, 2001

З восьмого питання денного виступив голова зборів Вацлав Аудес. Він запропонував відкликати зі складу ревізійної комісії ВАТ «ХК БАНК» Мирослав Сухи, та обрати до її складу Душан Швигра.

Інших пропозицій не поступало.

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

Одноголосно ***вирішили*** відкликати зі складу ревізійної комісії ВАТ «ХК БАНК» Мирослав Сухи, та обрати до її складу Душан Швигра, як члена Ревізійної комісії.

У зв'язку з чим вирішили з 24 квітня 2009 року затвердити наступний склад Ревізійної комісії:

Голова Ревізійної комісії Вацлав Шрайер;

Члени Ревізійної комісії: Магда Латалова;

Душан Швигра.

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.

З дев'ятого питання порядку денного виступив Ільченко І.В., який доповів, що у зв'язку з державною реєстрацією випуску акцій ВАТ „ХК БАНК" 23.03.09 р. та згідно процедури реорганізації банк 08.04.2009 р. здійснив обмін письмових зобов'язань про видачу простих іменних акцій ВАТ „ХК БАНК" на акції

Václav Audes, the Chairman of the Meeting, addressed the Meeting ***on the eighth item of agenda*** and made a motion to recall Myroslav Sukhy from the members of the OJSC 'HC BANK' Auditing Committee and to elect Dushan Shvygra the member thereof.

There being no other motions.

Voted:
for - 3,073,500 shares (votes);
against - no;
abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to recall Myroslav Sukhy from the members of the OJSC 'HC BANK' Auditing Committee and to elect Dushan Shvygra the member thereof.

In view of which it was resolved to approve the following membership of the Auditing Committee since April 24, 2009:

Auditing Committee Chairman Václav Srayer

Auditing Committee members: Magda Latalova

Dushan Shvygra.

Salin S.V., Legal Department Manager, shall give notice to the Board of the National Bank of Ukraine in Dnipropetrovs'k Region of the amendments in the Auditing Committee membership, within the time and according to the procedure established by the current legislation in force.

Il'chenko I.V. addressed the Meeting **on the ninth item of agenda** and reported that in view of state registration of the OJSC 'HC BANK' share issue on March 23, 2009 and according to the reorganization procedure, the Bank carried out exchange of written obligations to deliver the OJSC 'HC BANK' ordinary shares for the shares in the OJSC 'HC

ВАТ „ХК БАНК" в кількості 3 073 500 штук простих іменних акцій, що складає 100% статутного капіталу банку.

Він запропонував затвердити звіт про наслідки обміну письмових зобов'язань про видачу простих іменних акцій ВАТ „ХК БАНК" на акції ВАТ „ХК БАНК".

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одноголосно ***вирішили*** затвердити звіт про наслідки обміну письмових зобов'язань про видачу простих іменних акцій ВАТ „ХК БАНК" на акції ВАТ „ХК БАНК".

З десятого питання порядку денного виступив Ільченко І.В., який запропонував здійснювати самостійне ведення власного реєстру ВАТ „ХК БАНК" емітентом, для чого здійснити всі дії для одержання в ДКЦПФР нової ліцензії на право ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів .

Голосували:

за - 3 073 500 акцій (голосів);

проти - немає;

утримались - немає.

Одноголосно ***вирішили*** здійснювати самостійне ведення власного реєстру ВАТ „ХК БАНК" емітентом, для чого здійснити всі дії для одержання в ДКЦПФР нової ліцензії на право ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів .

Після цього виступив Заступник Начальника Управління Національного банку України в Дніпропетровській області пан Усик Віктор Іванович. Він надав оцінку

BANK' on Aril 08, 2009 numbering 3,073,500 ordinary registered shares which is equivalent to 100% Authorized Capital of the Bank.

He made a motion to approve the report on the effects of exchange of written obligations to deliver the OJSC 'HC BANK' ordinary shares for the shares in the OJSC 'HC BANK'.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to approve the report on the effects of exchange of written obligations to deliver the OJSC 'HC BANK' ordinary shares for the shares in the OJSC 'HC BANK'.

Il'chenko I.V. addressed the Meeting **on the tenth item of agenda** and made a motion to carry out independent OJSC 'HC BANK' Register keeping by the Issuer and for this purpose to take all actions so as to obtain a new license from the SCSSM authorizing keeping own register of registered securities holders.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to carry out independent OJSC 'HC BANK' Register keeping by the Issuer and for this purpose to take all actions so as to obtain a new license from the SCSSM authorizing keeping own register of registered securities holders.

Then the floor was taken by Mr. Usik Viktor Ivanovich, Deputy of Head of the Board of the National Bank of Ukraine in Dnipropetrovsk Region. He gave an appraisal

основним аспектам діяльності банку та звернув увагу на необхідність покращення якості активів, зокрема, кредитного портфеля.

Керівництву банку необхідно приділяти постійну увагу питанню збалансованості між активами та пасивами за строками погашення з метою зниження ризику ліквідності та недопущення зменшення регулятивного капіталу на суму перевищення позитивного ГЕПу більше року над фактично сплаченим статутним капіталом.

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.

Одноголосно ***вирішили*** закрити Загальні збори акціонерів ВАТ „ХК БАНК".

Голова зборів
Вацлав Аудес

Секретар зборів
Заступник Голови Правління
ВАТ „ХК БАНК"
Даріуш Гафка

of the main aspects of the Bank's activity and paid attention to necessity to improve assets quality, namely, the credit portfolio.

The bank's management should pay constant attention to the issue of balance between assets and liabilities on tenors with purpose of liquidity risks mitigation and prevention of regulatory capital decrease for the sum of positive GAP excess with more than one year term on the actually paid-in share capital.

Within the modern terms of banking system functioning, special attention should be paid to systematic risk control and adequacy of capital increase as a guarantee of business development and protection of creditors and depositors rights.

The Chairman of the Meeting informed that there being no more items on the agenda, and made a motion to dismiss the OJSC 'HC BANK' Shareholders' General Meeting.

Voted:

for - 3,073,500 shares (votes);

against - no;

abstained - no.

It was unanimously ***resolved*** to dismiss the OJSC 'HC BANK' Shareholders' General Meeting.

Chairman of the Meeting
Václav Audes

Secretary of the Meeting
Deputy Chairman of the Board OJSC 'HC BANK'
Dariusz Gafka