

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИПУСК ОБЛІГАЦІЙ
ЗАТ «ПроКредит Банк»**

1. Характеристика Емітента

1.1. Найменування

Скорочене акціонерне товариство «ПроКредит Банк» (далі – Банк).

Закорочена назва: ЗАТ «ПроКредит Банк».

Код за ЄДРПОУ: 21677333.

1.2. Місцезнаходження, номери телефонів, факсу

Юридична (та поштова) адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Боженка, 86.
Телефон: (380 44) 490-60-79, факс: (380 44) 490-60-81.

1.3. Дата заснування

ЗАТ «Мікрофінансовий Банк» було зареєстровано Національним банком України 28 грудня 2000р. за номером 276. Ліцензія на право здійснення банківських операцій № 195 від 13 жовтня 2003 року та Дозвіл №195-1 від 13 жовтня 2003 р.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Закритого акціонерного товариства «Мікрофінансовий Банк» (Протокол від 16 вересня 2003 року) було змінено назву Закритого акціонерного банку «Мікрофінансовий Банк» на Закрите акціонерне товариство «ПроКредит Банк».

1.4. Перелік засновників

Засновниками Емітенту є:

ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ – 19,999% від Статутного Фонду

МІЖНАРОДНА ФІНАНСОВА КОРПОРАЦІЯ – 19,999% від Статутного Фонду

ВЕСТЕРН Ен.Ай.Ес. ЕНТЕРПРАЙЗ ФОНД – 20,00% від Статутного Фонду

НІМЕЦЬКО-УКРАЇНСЬКИЙ ФОНД – 20,00% від Статутного Фонду

ІНТЕРНАЦИОНАЛЕ МІКРОИНВЕСТИЦИОННЕ АГ – 10,002% від Статутного Фонду

СТІТІНГ ДОНЕ ПІСЬМОВОГО СПОНСОРЛОТЕРІЙ – 10,00% від Статутного Фонду

1.5. Органи управління

Витяг зі статуту:

СТАТТЯ 6

Органи управління

6.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори Акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління.

...

СТАТТЯ 7

Загальні збори Акціонерів

7.1. Вищим органом управління Банку є його загальні збори акціонерів («Загальні збори Акціонерів»). Всі Акціонери мають право брати участь у Загальних зборах Акціонерів. Членам Правління може надаватися право брати участь та виступати на зборах лише на запрошення Загальних зборів Акціонерів. Акціонери (або їх представники), які беруть участь у Загальних зборах Акціонерів, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожний Акціонер. Реєстр підписується головою та секретарем зборів. Голосування на Загальних зборах Акціонерів проводиться за принципом одна Акція – один голос.

7.2. До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить повноваження прийняття рішення про:

- 7.2.1. визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- 7.2.2. внесення змін та доповнень до цього Статуту;
- 7.2.3. зміни розміру Статутного Капіталу Банку;
- 7.2.4. призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії;
- 7.2.5. затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 7.2.6. розподіл прибутку Банку;
- 7.2.7. припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

7.3. Загальні збори Акціонерів можуть бути двох видів: чергові або позачергові («Позачергові Загальні збори Акціонерів»).

7.4. Чергові Загальні збори Акціонерів скликаються Правлінням раз на рік.

7.4.1. Чергові Загальні збори Акціонерів щороку відбуваються до 1-го липня, причому їх точну дату, місце та час визначає Спостережна рада. Загальні збори Акціонерів проходять в приміщенні Банку, крім випадків, коли Акціонери домовляються провести Загальні збори Акціонерів в іншому місці. Письмове повідомлення про скликання Загальних зборів Акціонерів надсилається заздалегідь персонально усім Акціонерам факсом, телексом або кур'єром не менш як за 45 (сорок п'ять) днів до скликання Загальних зборів Акціонерів. У такому повідомленні повинні бути зазначені час і місце та запропонований порядок денний. Загальне повідомлення про скликання Загальних зборів Акціонерів із зазначенням часу і місця проведення зборів та порядку денного друкується в одному з місцевих органів преси, що виходить друком за місцем знаходження Банку, та в одному з офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії України з цінних паперів та фондового ринку.

7.4.2. Будь-який з Акціонерів має право вносити свої пропозиції до порядку денного Загальних зборів Акціонерів не пізніше як за 30 днів до їх скликання. Пропозиції Акціонерів, які володіють більш як 10 відсотками голосів, вносяться до порядку денного обов'язково. Рішення про зміни в порядку денному повинні бути доведені до відома всіх Акціонерів не пізніше як за 10 днів до проведення Зборів у порядку, передбаченому Статутом.

7.4.3. Якщо до порядку денного включено питання про зміну Статутного Капіталу, то таке повідомлення Акціонерів повинно містити (i) мотиви, спосіб та мінімальний розмір збільшення або зменшення Статутного Капіталу; (ii) проект змін до Статуту, пов'язаних із збільшенням або зменшенням Статутного Капіталу; (iii) дані про кількість акцій, що випускаються додатково або вилучаються, та їх загальну вартість; (iv) відомості про нову номінальну вартість акцій; (v) права акціонерів при додатковому випуску акцій або їх вилученні; (vi) дата початку і закінчення підписки на акції, що додатково випускаються, або їх вилучення; (vii) порядок відшкодування власникам акцій збитків, пов'язаних із змінами Статутного Капіталу.

7.5. Позачергові Загальні збори Акціонерів:

7.5.1. Позачергові збори Акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також при наявності обставин, вказаних в цьому Статуті, і в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому;

7.5.2. Позачергові збори Акціонерів повинні бути також скликані Правлінням Банку на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної Комісії. Правління Банку зобов'язане протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання Позачергових Зборів Акціонерів з порядком денним, запропонованим Спостережною Радою Банку, або Ревізійною Комісією Банку;

7.5.3. Акціонери, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання Позачергових зборів Акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Правління Банку не виконало зазначеної вимоги, вони мають право самі скликати Позачергові збори Акціонерів відповідно до Законодавства України.

7.6. Якщо Акціонер не планує брати участь в Загальних зборах Акціонерів, він може видати письмову довіреність іншій особі чи Акціонеру на право представляти такого Акціонера на Загальних зборах та голосувати від його імені. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів може бути посвідчена реєстратором або Правлінням Банку. Така довіреність може бути скасована в письмовій формі до проведення Загальних зборів Акціонерів. Якщо ж такий Акціонер не видає довіреність або скасовує її, то вважається, що він не взяв участь в голосуванні, але при цьому всі рішення, прийняті на належним чином скликаних Загальних зборах Акціонерів є обов'язковими для всіх Акціонерів.

7.7. Загальні збори Акціонерів вважаються повноважними, якщо на них присутні Акціонери, що володіють у сукупності більш як 60% голосів.

7.8. Роботу Загальних зборів Акціонерів очолює Голова Спостережної ради, який організовує ведення протоколу, в якому фіксується перебіг зборів та заносяться всі рішення, прийняті Акціонерами. У разі відсутності Голови Спостережної ради, Акціонери, що беруть участь у зборах, призначають головууючого на початку зборів.

7.9. Будь-яке питання, винесене на розгляд Загальних зборів Акціонерів, вирішується простою більшістю голосів Акціонерів, які беруть участь у таких Загальних зборах Акціонерів, крім передбачених Статтею 7.10 випадків або якщо інше вимагається Законодавством України.

7.10. Рішення з наступних питань приймаються більшістю у 3/4 (три четверти) голосів Акціонерів, присутніх на Загальних зборах Акціонерів:

- 7.10.1. внесення змін та доповнень до цього Статуту;
- 7.10.2. прийняття рішень про реорганізацію чи ліквідацію Банку;
- 7.10.3. відчуження майна Банку на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків майна Банку.

7.11. Протокол Загальних зборів Акціонерів підписується Головою і Секретарем Зборів і не пізніш як через три робочих дні після закінчення Зборів передається Правлінню Банку.

СТАТТЯ 8

Спостережна рада

8.1. Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначається цим Статутом.

8.2. Спостережна рада Банку («Спостережна рада») обирається Загальними зборами Акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників. Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії.

8.3. До складу Спостережної ради входить не менше 6 (шести) членів («Члени Спостережної ради»), які представляють Акціонерів, або інша кількість, яка може бути визначена Загальними зборами Акціонерів. Члени Спостережної ради обираються Загальними зборами Акціонерів (як передбачено Статтею 7.2.4 цього Статуту) з числа кандидатів, схвалених усіма Акціонерами, при цьому кожен з Акціонерів, який володіє 9% чи більше відсотками Акцій Банку, висуває кандидатуру одного Члена Спостережної ради.

8.4. Кожний Член Спостережної ради обирається строком на 2 роки або на інший строк, який можуть визначити Акціонери. Після закінчення строку будь-який Член Спостережної ради може бути переобраний на наступний строк.

8.5. Спостережна рада здійснює такі функції:

- 8.5.1. призначає і звільняє Голову Правління та членів Правління Банку;
- 8.5.2. контролює діяльність Правління Банку;
- 8.5.3. визначає Зовнішнього Аудитора;
- 8.5.4. встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 8.5.5. приймає рішення щодо покриття збитків;
- 8.5.6. приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 8.5.7. затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8.5.8. готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори Акціонерів;
- 8.5.9. затверджує будь-які угоди, сума яких перевищує еквівалент 500 000 Євро (або іншу суму, встановлену Спостережною радою);
- 8.5.10. надає дозвіл на купівлю, продаж або відчуження іншим чином будь-яких основних фондів Банку, вартість яких перевищує 1% Статутного Капіталу Банку;
- 8.5.11. приймає рішення про вимогу скликання Позачергових Загальних зборів Акціонерів, згідно зі Статтею 7.5.2;
- 8.5.12. здійснює інші повноваження, делеговані їй Загальними зборами Акціонерів Банку.

8.6. Засідання Спостережної ради, як правило, проводяться в приміщеннях Банку, проте можуть проводитися в інших місцях в Україні чи за кордоном на підставі рішення Спостережної ради.

8.7. Чергові засідання Спостережної ради відбуваються, принаймні, один раз кожного кварталу календарного року. Спеціальні засідання Спостережної ради можуть призначатися у разі необхідності у будь-який час на вимогу будь-якого Члена Спостережної ради для розгляду питань, поставлених таким Членом Спостережної ради, а також інших питань. Вимога скликати спеціальні засідання Спостережної ради повинна бути підготовленою в письмовій формі і надсилатися Голові Спостережної Ради.

8.8. Чергові та спеціальні засідання Спостережної ради скликає Голова Спостережної ради («Голова Спостережної ради») із повідомленням про них у письмовій формі, не менш як за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до запланованого засідання, однак за умови, що в термінових випадках, при одностайній згоді Членів Спостережної ради, дозволяється надсилати повідомлення про скликання Спостережної ради без дотримання встановленого вище строку. Таке повідомлення повинно бути у письмовій формі, надси-

латися кожному Члену Спостережної ради та містити в собі дату, час та адресу, за якою відбуватиметься засідання. Зміст повідомлення визначає Голова Спостережної ради. Будь-який Член Спостережної ради має право внести до порядку денного Спостережної ради будь-яке питання під час засідання, якщо його пропозиція буде схвалена більшістю присутніх Членів Спостережної ради.

8.9. Голова Спостережної ради головує на її засіданнях. Голова також призначає секретаря, який веде протокол, в якому фіксується перебіг засідання та заносяться всі рішення, прийняті Спостережною радою. У разі, якщо Голова Спостережної ради не бере участь у засіданні, функції головуючого здійснюють Заступником Голови чи будь-якою іншою особою, обраною більшістю Членів Спостережної ради.

8.10. Для визнання засідання правомочним і чинним на ньому повинні бути присутніми не менше 4 (чотирих) Членів Спостережної ради. Будь-який Член Спостережної ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку, причому така участь становить особисту присутність на такому засіданні. Кожен Член Спостережної ради має один голос. Спостережна рада може приймати рішення шляхом письмового опитування Членів Спостережної ради за допомогою телеграфного, телексового, факсимільного та інших видів зв'язку.

8.11. Член Спостережної ради, який не може взяти участь в її засіданні особисто та голосувати, може призначити для участі та голосування на такому засіданні або (i) свого представника, або (ii) іншого Члена Спостережної ради, який має право брати участь у такому засіданні та голосувати на ньому від імені Члена Спостережної ради, що його призначив. Будь-яке з таких призначень здійснюється шляхом направлення письмового повідомлення Банку та на підставі довіреності, виданої призначеній особі.

8.12. Рішення Спостережної ради вважаються чинними та дійсними лише у разі, коли вони прийняті: (i) на правомочному та чинному засіданні Спостережної ради, як передбачено Статтею 8.10 цього Статуту, а також (ii) простою більшістю голосів Членів Спостережної ради, присутніх або представлених на засіданні. У разі рівної кількості голосів запропоноване рішення вважається відхиленим.

8.13. Рішення Спостережної ради можуть бути скасованими чи зміненими тільки окремим рішенням Спостережної ради чи рішенням Загальних зборів Акціонерів відповідно до положень цього Статуту та Установчого Договору.

8.14. Рішення, підписане чи схвалене у письмовій формі всіма Членами Спостережної ради (або їх призначеними представниками), має таку саму чинність і силу, що й прийняте на належно скликаному і проведеному засіданні Спостережної ради. Таке рішення може складатися з одного чи кількох ідентичних за формою документів, підписаних в кількох примірниках.

8.15. Після досягнення Банком певного рівня прибутковості, який може визначитися Загальними зборами Акціонерів, об'єднаною витрати Членів Спостережної ради у зв'язку із участю в засіданнях Спостережної ради відшкодовуються Банком після пред'явлення відповідних чеків, квитанцій або інших задовільних документальних доказів.

8.16. Всі договори та документи, що підписуються від імені Банку, які потребують схвалення Спостережної ради, можуть підписуватися Головою Правління лише після їх затвердження Спостережною радою.

СТАТТЯ 9

Правління

9.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для здійснення статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів Акціонерів і Спостережної ради Банку.

9.2. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам Акціонерів та Спостережній раді Банку.

9.3. Правління Банку діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку.

9.4. Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку.

9.5. Правління складається не менш як з 3 (трьох) посадових осіб, призначених на термін два роки, а саме: голови правління («Голова Правління»), першого заступника Голови Правління («Перший Заступник Голови Правління»), заступника Голови Правління («Заступник Голови Правління»), а також інших осіб, визначених Спостережною радою, якщо інше не передбачене вимогами Законодавства України. Голова Правління очолює Правління та відповідає за його діяльність.

9.6. У межах, визначених рішеннями Загальних зборів Акціонерів, Спостережної ради і цим Статутом, Правління під керівництвом Голови Правління уповноважене вчиняти такі дії та нести відповідальність за їх здійснення:

9.6.1. з дотриманням положень цього Статуту, здійснювати повсякденну діяльність та всі інші види діяльності (в тому числі проведення переговорів та укладання договорів, що стосуються повсякденної діяльності, за умови їх схвалення, як це може вимагатися пунктами 8.5.9, 8.5.10 Статуту) Банку у встановлених напрямках діяльності межах, як визначається Загальними зборами Акціонерів, Спостережною радою та внутрішніми положеннями Банку;

9.6.2. готувати щомісячні звіти щодо ключових аспектів господарської діяльності Банку та подавати такі звіти Спостережній раді;

9.6.3. готувати річний кошторис та бізнес-план для подання на затвердження Спостережній раді;

9.6.4. готувати спеціальні звіти на вимогу Спостережної ради;

9.6.5. брати участь у засіданнях Спостережної ради на запрошення Голови Спостережної ради;

9.6.6. призначати та звільняти незалежного реєстратора;

9.6.7. виконувати інші завдання, поставлені перед ним Спостережною радою, та дотримуватися усіх вимог Законодавства України;

9.7. Члени Правління несуть обов'язки, встановлені Спостережною радою, а якщо вона їх не визначила – Головою Правління.

9.8. Роботою Правління керує Голова Правління, який призначається Спостережною радою Банку.

9.9. Голова Правління та Перший Заступник Голови Правління Банку вправі без довіреності здійснювати дії від імені Банку, але з урахуванням положень, встановлених пунктами 8.5.9 та 8.5.10 цього Статуту. Інші члени Правління та уповноважені Головою Правління Банку працівники Банку можуть діяти від імені Банку на підставі доручення.

9.10. Голова Правління Банку організовує ведення протоколів засідань Правління. Книга протоколів повинна бути в будь-який час надана акціонерам. На їх вимогу видаються засвідчені витяги з книги протоколів.

9.11. Правління може приймати рішення, якщо в його засіданні бере участь Голова Правління (або інший уповноважений Головою Правління член Правління) та, принаймні, ще один з членів Правління. Рішення Правління

приймаються в разі, якщо за таке рішення проголосував Голова Правління (або інший уповноважений Головою Правління член Правління) та, принаймні, ще один з членів Правління.

Якщо Голова Правління (або інший уповноважений Головою Правління член Правління) не може одержати другий голос члена Правління, питання висноситься на розгляд Спостережної ради.

9.12. Голова Правління уповноважений призначати, та у разі потреби звільняти, штатних працівників Банку, визначати умови оплати їх праці, з врахуванням обмежень, встановлених цим Статутом.

1.6. Предмет та мета діяльності

Витяг зі статуту:

СТАТТЯ 2

Мета, цілі та предмет діяльності Банку

2.1. Крім випадків, коли Законодавством України встановлені обмеження, мета і цілі діяльності Банку полягають в наданні повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг, зосереджуючись на наданні фінансових послуг малим та дуже малим приватним підприємствам в Україні, з метою отримання прибутку.

2.2. На досягнення мети і цілей, зазначених у Статті 2.1, Банк має право здійснювати на підставі банківської ліцензії, виданої НБУ, такі банківські операції:

- 2.2.1. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2.2.2. відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 2.2.3. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 2.3. Банк, крім перелічених у пункті 2.2. цієї Статті 2 операцій, має право здійснювати такі операції та угоди: 2.3.1. надання гарантії і поручительства та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 2.3.2. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставленими товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 2.3.3. лізинг;
- 2.3.4. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 2.3.5. випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 2.3.6. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 2.3.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

2.4. За умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк може здійснювати такі операції:

- 2.4.1. операції з валютними цінностями;
- 2.4.2. емісію власних цінних паперів;
- 2.4.3. організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 2.4.4. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 2.4.5. здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 2.4.6. перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 2.4.7. операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 2.4.8. довічне управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 2.4.9. депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

2.5. Відповідно до вимог Законодавства України, банк може здійснювати інші види господарської діяльності, що підлягають ліцензуванню в порядку, визначеному Законом України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності».

2.6. Відповідно до Законодавства України, Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

2.7. Для проведення операцій Банк відкриває кореспондентський рахунок в Головному управлінні НБУ по місту Києву та Київській області.

1.7. Розмір статутного фонду

Статутний фонд Емітента становить 75 000 020,58 грн. (сімдесят п'ять мільйонів двадцять гривень п'ятдесят вісім копійок). Простих іменних акцій: 157 302 (сто п'ятдесят сім тисяч триста дві) шт. Номінальна вартість акцій 476,79 грн (чотириста сімдесят шість гривень сімдесят дев'ять копійок). Свідцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску акцій № 96/1/05 від 28 лютого 2005 року.

1.8. Чисельність штатних працівників

Чисельність службовців станом на 31 грудня 2004р. становить 853 чоловіка.

1.9. Чисельність акціонерів

Станом на 31 грудня 2004 року чисельність акціонерів ЗАТ «ПроКредит Банк» складає 5 (п'ять) осіб.

2. Дані про посадових осіб Емітента на 31 грудня 2004 року

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента та посада на основному місці роботи. Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Виробничий стаж	Стаж роботи на посаді у Емітента (років)
Дірк Хабьок	Голова Правління з серпня 2004 року, перед тим з листопада 2001 року головний радник у IPC GmbH, перед тим з серпня 2000 року головний банківський радник у IPC GmbH	1970	Вища	Магістр економіки	15	7 місяців
Елізабет Уолес	Голова Спостережної Ради, Директор групи малого бізнесу в Європейському банку реконструкції та розвитку останні п'ять років	1955	Вища	Доктор економіки	24	4,5

БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента та посада на основному місці роботи. Посада на попередніх місяцях роботи за останні 5 років	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Виробничий стаж	Стаж роботи на посаді у Емітента (років)
Смолінський Валерій Вікторович	Головний бухгалтер з 27.09.2004 р., з липня 2002 р. – головний бухгалтер АТ «Укрінбанк», з лютого 2001 р. – в.о. головного бухгалтера АТ «Укрінбанк», з липня 1999 р. – заступник головного бухгалтера АТ «Укрінбанк».	1967	Вища	Спеціаліст, економіст	16	4,5 місяця
Александр Мунтеану	Член спостережної Ради з січня 2001 та останні сім років працює в WNISEF, тепер на посаді Інвестиційного Менеджера та Директора WNISEF у Молдові	1964	Вища	Магістр управління економічної політики	15	4,5
Клаус-Петер Цайтінгер	Член Спостережної Ради, Виконавчий директор ProCredit Holding (раніше IMI AG) останні п'ять років	1947	Вища	Доктор економіки	21	3,5
Аня Лепп	Член Спостережної Ради, Керуючий директор IPC з січня 1995 року, з вересня 2003 по серпень 2004 Перший заступник Голови Правління ЗАТ «ПроКредит Банк»	1958	Вища	Доктор державного права	19	5 місяців
Доріс Кьон	Член Спостережної Ради, та з листопада 2001 року та Віце-Президент KfW по Східній Європі та Кавказу, перед тим з жовтня 1998 по вересень 2001 Директор по розвитку Центрального Сходу та Північній Африці у the World Bank	1957	Вища	Магістр економіки	20	2
Хелен Александр	Член Спостережної Ради та з квітня 2001 року менеджер у ProCredit Holding (раніше IMI AG), перед тим з липня 2000 року Віце-Президент в Inaltus.com (Лондон), перед тим з березня 1997 року головний консультант з питань кредитування в Bain & Company Inc UK (Лондон)	1962	Вища	Доктор філософії	21	5 місяців
Кай Ілм	Член Ревізійної Комісії, та з квітня 2004 року член Правління ProCredit Bank (Bulgaria), з 2003 року Керуючий відділенням у Софії ProCredit Bank (Bulgaria), з 2001 року Керівник кредитного управління у ProCredit Bank (Bulgaria), з 1999 року радник від IPC GmbH у Unionbank/Bulgaria	1965	Вища	Магістр гуманітарних наук	12	5 місяців
Філіп Сірварт	Член Ревізійної Комісії, та з січня 2003 року Голова Правління ProCredit Bank, Georgia, з червня 2002 року Оперативний директор ProCredit Bank, Georgia, з червня 2000 року головний банківський радник у КМБ-Банку, Росія, від IPC GmbH, з грудня 1999 року банківський радник у Ошадбанку, Росія, та НБД Банку, Росія, від IPC GmbH	1970	Вища	Магістр економіки	9	5 місяців

Голова Ревізійної Комісії не обирався.

3. Відомості про середньомісячну заробітну плату членів виконавчого органу

Голова Правління Дірк Хабьок – не отримує заробітної плати від Емітента.

4. Перелік ліцензій (дозволів) Емітента

Ліцензія Національного банку України №195 та Дозвіл №195-1 від 13 жовтня 2003р. на право здійснення банківських операцій (безстрокова).

5. Відомості про участь Емітента у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях:

Емітент не входить до будь-яких холдингових компаній та концернів.

Емітент є членом наступних асоціацій:

- Асоціація Українських Банків (м. Київ, вул. М. Раскової, 15) з 2001 р.
- Спілки підприємців малих, середніх і приватизованих підприємств України (м. Київ, б. Шевченка, 16, к. 104) з 2002 р.

6. Відомості про юридичних осіб, у яких Емітент володіє більше ніж 10% статутного фонду (активів), у тому числі про дочірні підприємства, філії та представництва Емітента станом на 31.12.2004 р.:

Емітент не володіє більш ніж 10% статутного фонду (активів) жодної юридичної особи.

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк»:

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Київ

- Відділення №1: вул. Золотоустівська, 12а
- Відділення №2: вул. Миропільська, 3
- Відділення №3: вул. Героїв Сталінграда, 24а
- Відділення №4: пр. Бажана, 26
- Відділення №5: вул. Боженка, 86
- Відділення №6: пр. Перемоги, 103а
- Відділення №7: Харківське шосе, 2а
- Відділення №8: вул. Велика Васильківська, 24

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Біла Церква

- Відділення № 1: бул. 50-річчя Перемоги, 15

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Харків

- Відділення №1: вул. Академіка Павлова, 165в
- Відділення №2: вул. К. Маркса, 2/15
- Відділення №3: вул. Кооперативна, 13/2
- Відділення №4: вул. 23 Серпня, 32/20

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Полтава

- Відділення № 1: вул. Котляревського, 19/10

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Львів

- Відділення №1: вул. Городоцька, 33
- Відділення №2: вул. Басараб, 3

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Донецьк

- Відділення №1: вул. Червоноармійська, 34
- Відділення №2: бул. Пушкіна, 23

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Макіївка

- Відділення № 1: вул. Леніна, 49/17

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Маріуполь

- Відділення № 1: проспект Металургів, 77

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Краматорськ

- Відділення № 1: вул. Соціалістична, 38

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ

- Відділення № 1: вул. К. Лібкнехта, 4а
- Відділення № 2: проспект ім. Газети «Правда», 12

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Івано-Франківськ

- Відділення № 1: вул. Січових Стрільців, 11

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса

- Відділення № 1: вул. Вел. Арнаутська, 121
- Відділення № 2: вул. Буніна, 33

Відділення ЗАТ «ПроКредит Банк» в м. Запоріжжя

- Відділення № 1: проспект Леніна, 62

Представництва ЗАТ «ПроКредит Банк»

- м. Суми, вул. Кірова, 6
- м. Горлівка, вул. Рудакова, 76

7. Опис ділової діяльності Емітента на 31 грудня 2004 року

Загальні тенденції та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент, сезонний характер виробництва:

Ринок банківських послуг відзначається жорстокою конкуренцією між комерційними банками та має загальні тенденції щодо росту. Банківська система України успішно забезпечує істотне зростання рівня монетизації національної економіки, зростаючий попит економіки на кредити та інші послуги банків. Так на 31.12.2005р. монетизація ВВП складала 33,2%, активи банків збільшилися в 2004 році на 34%, кредити – 30,6% за 2004 рік, вклади населення на 28,5% за 2004 рік. Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки.

Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) емітент:

Станом на 31.12.2004 року:

- Чистий процентний дохід ЗАТ «ПроКредит Банк» за 2004 рік склав 55 142 тис. грн.
- Чистий комісійний дохід ЗАТ «ПроКредит Банк» за 2004 рік склав 20 285 тис. грн.
- Дивідендний дохід ЗАТ «ПроКредит Банк» за 2004 рік склав 0,00 тис. грн.
- Чистий торговельний дохід ЗАТ «ПроКредит Банк» за 2004 рік склав 2 998 тис. грн.
- Інший операційний дохід ЗАТ «ПроКредит Банк» за 2004 рік склав 910 тис. грн.

Ринками збуту, основні споживачі продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) емітент:

ЗАТ «ПроКредит Банк» надає повний спектр банківських послуг як на внутрішньому, так і на міжнародних фінансових ринках. Клієнтами Емітента є такі сектори економіки, як сільське господарство, харчова промисловість, торгівля, промисловість та переробка, будівництво, транспорт, туризм, послуги та інше.

Основні конкуренти емітента:

Головними конкурентами на вищевказаному ринку для ЗАТ «ПроКредит Банк» на Україні, головним чином, є інші комерційні банки, які залучаються до обслуговування кредитних ліній міжнародних фінансових інститутів, таких як Європейський банк реконструкції та розвитку, що спрямовані на підтримку малого та середнього підприємництва. До таких банків слід віднести АПББ «Аваль», КБ Приватбанк, КБ «Надра».

Обсяги та напрями інвестиційної діяльності:

Інвестиційна діяльність Емітентом не ведеться.

Політика щодо досліджень та розробок:

Емітент не проводить дослідження і не виконує розробки.

8. Можливі фактори ризику в господарській діяльності Емітента

За час існування справ про банкрутство та санацію не порушувалося. Основними факторами ризику, що впливають на діяльність Банку, є такі:

- Кредитний ризик, пов'язаний з неповоротністю або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтами. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу.

- Ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів, відкритих лімітів на отримання ресурсів в інших банках, а також за рахунок лімітів сукупної заборгованості позичальників, які встановлені акціонерами Банку.

- Ринковий ризик, який включає можливість зміни відсоткових ставок, валютнообмінного курсу, а також ризик неліквідності ринку. Зміна відсоткових

БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

ставок впливає на дохідність банківських операцій через зміни відсоткових ставок за кредитами та депозитами у майбутньому, та мінімізується за рахунок зменшення розривів ліквідності і усувається шляхом узгодження розміру та терміну між активами та пасивами. Також Банком розроблено систему лімітів, яка дозволяє ефективно відслідковувати та запобігати несприятливим змінам курсів валют і відсоткових ставок. Ринковий ризик за інструментами, що торгуються, як і ризик змін валютного курсу є менш суттєвим для Банку.

Ризик ліквідності та відсоткових ставок контролюється централізовано комітетом з управління активами та пасивами Банку. Кредитний ризик контролюється кредитними комітетами (склад таких комітетів – в залежності від суми кредиту). Контроль та управління ризиками здійснюється кваліфікованим персоналом з використанням системи та досвіду роботи першокласної банківської установи.

До екстраординарних та виключних ризиків, що можуть критично вплинути на діяльність Банку, відносяться політичні ризики та форс-мажорні обставини.

9. Перспективи діяльності Емітента на поточний та наступний роки

В плани розвитку Банку на 2005 рік входить:

ЗАТ «ПроКредит Банк» в поточному році планує в порівнянні з 2004 року збільшення кредитного портфеля на 68% до еквіваленту 170 млн. доларів США, активів – на 54% до еквіваленту 203 млн. доларів США, розмір чистого прибутку до еквіваленту 2,3 млн. доларів США.

На кінець 2004 року регіональна мережа Банку включала в себе 27 відділень та 2 представництва, а в поточному році планується відкриття

додаткових відділень в Києві, Донецьку, Харкові та Львові. Крім того, в двох нових містах, місце розташування яких ще погоджується. Розвиток мережі банкоматів: в планах на 2005 рік встановлення ще 50 банкоматів та продовження розгалуження мережі в подальшому. Вихід на ринок нових для Банку послуг/продуктів: інтернет-банкінг в серпні, кредити сільському господарству – поширення по іншим містам України, крім Полтави, Ощадна книжка для вкладників, платіжні картки миттєвого випуску (instant issue). Впровадження Кредитомобіля – пересувного офісу, завдяки якому кредити будуть доступні людям, які мають потребу в них, але помешкання яких знаходиться на значній відстані до відділень Банку. Інші плани: В 2005 році Банк буде притримуватись стратегії розвитку як фінансова установа, яка надає повний спектр банківських послуг населенню та підприємцям. Головним орієнтиром у розвитку кредитної діяльності залишається сектор малого та середнього бізнесу в Україні. В 2005 році планується надання біля 30 000 кредитів на загальну суму 14-150 млн. доларів США, що на 70% більше ніж у 2004 році.

Окремі групи балансу ЗАТ «ПроКредит Банк» відповідно до 5-річного бізнес-плану

млн. доларів США

	2005	2006	2007	2008	2009
Кредитний портфель	170	231	291	351	395
Загальні активи	203	274	342	410	468
Залучені кошти від не фінансових установ	82	138	187	246	284
Капітал	24	32	37	43	51

10. Баланси, звіти про фінансові результати:

Зведений балансовий звіт КБ

(з даних 25 файлу)
на 31 грудня 2002 року
Форма №11.03
298 «МІКРОФІНАНСОВИЙ БАНК»

(коп. та сота частка од.валют)

Найменування статті	На початок року 01-01-2002р.	Усього 31-12-2002р.	Резиденти			Нерезиденти		
			НВ	ВКВ	НКВ	НВ	ВКВ	НКВ
АКТИВИ	8422043557	16438912352	6932033563	8636818584	0	8663571	853577518	7819116
Готівкові кошти	34084158	102435907	38070321	64365586	0	0	0	0
Банківські метали	0	0	0	0	0	0	0	0
Дорожні та інші чеки	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти в НБУ	1309280496	109743951	109743951	0	0	0	0	0
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0
у т.ч. цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв під знецінення казначейських ЦП	0	0	0	0	0	0	0	0
Нетто: казначейські цінні папери та цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти в інших банках	1127211215	1616879412	9133186	746349592	0	0	853577518	7819116
Резерв під заборгованість інших банків	1579192	10724517	0	10724517	0	0	0	0
Нетто: кошти в інших банках	1125632023	1606154895	9133186	735625075	0	0	853577518	7819116
Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв під знецінення ЦП на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0
Нетто: цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0
Цінні папери в портфелі банку на інвестиції	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв під знецінення ЦП на інвестиції	0	0	0	0	0	0	0	0
Нетто: цінні папери на інвестиції	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити та фінансовий лізинг (оренда), які надані клієнтам	5340689567	13514952219	5474476474	8031853034	0	8622711	0	0
Резерв під кредити та фінансовий лізинг (оренда), які надані клієнтам	166090472	458062455	198241451	259821004	0	0	0	0
Нетто: кредити та фінансовий лізинг (оренда), які надані клієнтам	5174599095	13056889764	5276235023	7772032030	0	8622711	0	0
Довгострокові вкладення до асоційованих компаній і дочірніх установ	0	0	0	0	0	0	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	701406828	1658341425	1658341425	0	0	0	0	0
Зношення основних засобів та нематеріальних активів	101566096	298779827	298779827	0	0	0	0	0
Нетто: основні засоби та нематеріальні активи	599840732	1359561598	1359561598	0	0	0	0	0
Нараховані доходи до отримання	67111467	127007381	61809231	65157290	0	40860	0	0
Резерви під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами	0	1089322	727925	361397	0	0	0	0
Нетто: нараховані доходи до отримання	67111467	125918059	61081306	64795893	0	40860	0	0
Інші активи	111495586	87350705	87350705	0	0	0	0	0
Резерви під можливі втрати за дебіторською та сумівною дебіторською заборгованістю банку	0	9142527	9142527	0	0	0	0	0
Нетто: інші активи	111495586	78208178	78208178	0	0	0	0	0
СУКУПНІ АКТИВИ	8422043557	16438912352	6932033563	8636818584	0	8663571	853577518	7891116
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	3920717672	11592521498	2299360020	3002531952	0	68152717	6222476809	0
Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити та кредити банків	1246453750	1027146700	1027146700	0	0	0	0	0
у т.ч. кредити, отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти клієнтів	797898224	2075908607	1204450574	592775457	0	67926609	210755967	0
Інші депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1775953660	8343515186	0	2397889186	0	0	5945626000	0
у т.ч. кредити, отримані через НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординована заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0
Нараховані витрати до сплати	40686276	88415324	12409526	9684848	0	226108	66094842	0
Інші зобов'язання	59725762	57535681	55353220	2182461	0	0	0	0
СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	3920717672	11592521498	2299360020	3002531952	0	68152717	6222476809	0
КАПІТАЛ	4501325885	4846390854	1032070854	0	0	3814320000	0	0
Статутний капітал	4767900000	4767900000	9535800000	0	0	3814320000	0	0
Зареєстрований статутний капітал банку	4767900000	4767900000	9535800000	0	0	3814320000	0	0
Несплачений зареєстрований статутний капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0
Нетто: сплачений зареєстрований статутний капітал банку	4767900000	4767900000	9535800000	0	0	3814320000	0	0
Капіталізовані дивіденди	0	0	0	0	0	0	0	0

БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

Найменування статті	01-01-2002р.		31-12-2002р.		
	НВ	ВКВ	НВ	ВКВ	НКВ
Викуплені власні акції	0	0	0	0	0
Результат минулих років	0	-344354451	344354451	0	0
Прибуток минулого року, що очікує затвердження	0	345064969	345064969	0	0
Збитки минулих років, що очікують затвердження	344354451	0	0	0	0
Емісійні різниці	77780336	77780336	77780336	0	0
Загальні резерви	0	0	0	0	0
Результат поточного року	0	0	0	0	0
СУКУПНИЙ КАПІТАЛ	4501325885	4846390854	1032070854	0	0
СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ	8422043557	16438912352	3331430874	3002531952	0

Звіт про прибутки та збитки КБ з урахуванням операцій з філіями та іншими установами банку на 31 грудня 2002 року
Форма №2.05
298 «МІКРОФІНАНСОВИЙ БАНК»

(коп.)

Символ	Стаття	Усього
6	Доходи	2642264030
60	Процентні доходи	1630962980
600	Процентні доходи за коштами, розміщеними в НБУ	5501361
601	Процентні доходи за коштами, розміщеними в інших банках	40908244
602	Процентні доходи за кредитами суб'єктам господарської діяльності	1050392047
604	Процентні доходи за кредитами фізичним особам	533694453
609	Інші процентні доходи	466875
61	Комісійні доходи	853562277
610	Комісійні доходи за операціями з банками	27262
611	Комісійні доходи за операціями з клієнтами	853535015
62	Результат від торговельних операцій	130316308
63	Інші банківські операційні доходи	26156003
639	Інші банківські операційні доходи	26156003
6397	Штрафи, пені, що отримані за банк. операціями	17246739
64	Інші небанківські операційні доходи	1266462
649	Інші небанківські операційні доходи	1266462
	Витрати	2297199061
70	Процентні витрати	370789206
701	Процентні витрати за коштами, отриманими від інших банків	53581945
702	Процентні витрати за коштами суб'єктів господарської діяльності	43188622
704	Процентні витрати за коштами фізичних осіб	32846338
706	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	241172301
71	Комісійні витрати	46158614
710	Комісійні витрати	46158614
73	Інші банківські операційні витрати	129928992
739	Інші банківські операційні витрати	129928992
7397	Штрафи, пені, що сплачені за банк. операціями	38956
74	Інші небанківські операційні витрати	1136847354
740	Витрати на утримання персоналу	558722522
7400	Основна і додаткова заробітна плата	438369380
7401	Внески на державне соціальне страхування	120075876
7403	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати	179105
7409	Інші витрати на утримання персоналу	98161
741	Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7077384
7411	Податок на землю	333000
7419	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	4882668
742	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	219699833
7420	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	17545735
7421	Витрати на утримання орендованих основних засобів та нематеріальних активів	5080487
7423	Амортизація	197073611
743	Інші експлуатаційні витрати	120891244
744	Витрати на телекомунікацію	81770596
745	Супутні небанківські операційні витрати	140273795
749	Інші небанківські операційні витрати	8411980
7497	Штрафи, пені, що сплачені за госп. операціями	2993029
77	Відрахування в резерви та списання безнадійних активів	311184895
770	Відрахування у резерви	310095573
772	Відрахування в резерви під сумнівну заборгованість	1089322
79	Прибуток (збиток) до сплати податку	647354969
79	Податок на прибуток	302290000
	Чистий прибуток (збиток)	345064969

Звіт про рух грошових коштів за 2002 рік (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2002 рік	2001 рік
I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	3,451	(3,444)
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	480	406
3	Нараховані доходи	(599)	(671)
4	Амортизація основних засобів	1,972	1,016
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	3,113	1,677
6	Торговельний результат	-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	(93)	-
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	-	-
9	Прибуток від довгострокових вкладень в асоційовані компанії	-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	-	-
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	-	-
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	8,324	(1,016)

Рядок	Найменування статті	2002 рік	2001 рік
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	3,454	(10,857)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(81,743)	(53,407)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	336	(1,116)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	-	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	(2,194)	12,465
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	78,471	25,745
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(40)	592
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
21	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	(1,716)	(26,578)
22	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	6,608	(27,594)
II. Інвестиційна діяльність			
23	Реалізація (придбання) цінних паперів	-	-
24	Зменшення (збільшення) вкладень в асоційовані компанії	-	-
25	Зменшення (збільшення) вкладень у дочірні установи	-	-
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(9,570)	(7,014)
27	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(9,570)	(7,014)
III. Фінансова діяльність			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	-	-
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	-	-
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	-	48,457
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	-	-
32	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	-	48,457
33	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(2,962)	13,849
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	13,849	-
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	10,887	13,849

Баланс

за станом на 31 грудня 2003 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	13,330	2,122
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-
3	Кошти в інших банках	42,524	16,061
4	Цінні папери на продаж	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	300,203	130,569
6	Інвестиційні цінні папери	-	-
7	Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	-	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	17,326	13,596
9	Нараховані доходи до отримання	2,680	1,259
10	Інші активи	5,039	782
11	Усього активів	381,102	164,389
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	59,251	10,271
13	Кошти клієнтів	229,135	104,216
14	Інші депозити	-	-
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,017	-
16	Нараховані витрати до сплати	2,916	886
17	Інші зобов'язання	27,980	552
18	Усього зобов'язань	331,299	115,925
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
19	Статутний капітал	47,679	47,679
20	Капіталізовані дивіденди	-	-
21	Акції, викуплені в акціонерів	-	-
22	Емісійні різниці	778	778
23	Резерви та інші фонди банку	7	-
24	Результати переоцінки необоротних активів	-	-
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	(3,444)
26	Прибуток/збиток за звітний рік	1,339	3,451
27	Усього власного капіталу	49,803	48,464
28	Усього пасивів	381,102	164,389

БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

**Звіт про фінансові результати
ЗАТ «ПроКредит Банк»**
за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року
(тис. грн.)

		рік 38,600	рік 16,310
1.1	Процентний дохід		16,310
1.2	Процентні витрати		(3,708)
1	Чистий процентний дохід	26,465	12,602
2.1	Комісійний дохід	12,658	8,536
2.2	Комісійні витрати	(1,385)	(461)
2	Чистий комісійний дохід	11,273	8,075
3	Дохід у вигляді дивідендів	-	-
4	Чистий торговельний дохід	1,083	1,303
5	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів	-	-
6	Прибуток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	-	-
7	Інший дохід	453	274
8	Операційний дохід	39,274	22,254
9	Збиток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	-	-
10	Загальні адміністративні витрати	-	(5,728)
11	Витрати на персонал	(2,490)	(5,587)
12	Інші витрати	(11,151)	(1,353)
13	Прибуток від операцій	2,300	9,586
14	Чисті витрати на формування резервів	(8,851)	(3,112)
15	Прибуток до оподаткування	2,300	6,474
16	Витрати на податок на прибуток	(961)	(3,023)
17	Прибуток після оподаткування	1,339	3,451
18	Непередбачені доходи/витрати	-	-
19	Чистий прибуток/ збиток банку	1,339	3,451
20	Чистий прибуток на одну просту акцію	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	-	-

Звіт про рух грошових коштів за 2003 рік (непрямий метод)
(тис. грн.)

I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	1,339	3,451
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	2,030	480
3	Нараховані доходи	(1,430)	(599)
4	Амортизація основних засобів	3,841	1,972
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	8,851	3,113
6	Торговельний результат	-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	(340)	(93)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	-	-
9	Прибуток від довгострокових вкладень в асоційовані компанії	-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(108)	-
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	-	-
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	14,183	8,324
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(29,595)	3,454
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(178,271)	(81,743)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(3,961)	336
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	-	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	48,980	(2,194)
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	124,919	78,471
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	27,428	(40)
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
21	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	(10,500)	(1,716)
22	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	3,683	6,608
II. Інвестиційна діяльність			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	-	-
24	Зменшення (збільшення) вкладень в асоційовані компанії	-	-
25	Зменшення (збільшення) вкладень у дочірні установи	-	-
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(7,576)	(9,570)
27	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(7,576)	(9,570)
III. Фінансова діяльність			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	12,125	-
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	-	-
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	-	-
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	-	-
32	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	12,125	-
33	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	8,232	(2,962)
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	10,887	13,849
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	19,119	10,887

**Баланс
ЗАТ «ПроКредит Банк»**
за станом на кінець дня 31 грудня 2004 р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	49,594	13,330
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-
3	Кошти в інших банках	88,234	42,524
4	Цінні папери в торговельному портфелі банку	-	-
5	Цінні папери на продаж	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	520,625	300,203
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	43,917	17,326
10	Нараховані доходи до отримання	5,390	2,680
11	Інші активи	5,260	5,039
12	Усього активів	713,020	381,102
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	71,250	59,251
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-
14	Кошти клієнтів	493,865	229,135
15	Ощадні (депозитні сертифікати, емітовані банком)	-	-
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	46,462	12,017
17	Нараховані витрати до сплати	8,259	2,916
18	Інші зобов'язання	1,087	27,980
19	Усього зобов'язань	620,923	331,299
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	75,000	47,679
21	Капіталізовані дивіденди	-	-
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
23	Емісійні різниці	778	778
24	Резерви та інші фонди банку	1,346	7
25	Результати переоцінки у тому числі:	-	-
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів	-	-
25.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	-	-
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	-
27	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	14,973	1,339
28	Усього власного капіталу	92,097	49,803
29	Усього пасивів	713,020	381,102

**Звіт про фінансові результати
ЗАТ «ПроКредит Банк»**
за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід	55,142	26,465
1.1	Процентний дохід	83,748	38,600
1.2	Процентні витрати	(28,606)	(12,135)
2	Чистий комісійний дохід	20,285	11,273
2.1	Комісійний дохід	22,360	12,658
2.2	Комісійні витрати	(2,075)	(1,385)
3	Торговельний дохід	2,998	1,083
4	Дохід у вигляді дивідендів	-	-
5	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів	-	-
6	Дохід від участі в капіталі	-	-
7	Інший дохід	910	453
8	Операційний дохід	79,335	39,274
9	Загальні адміністративні витрати	(24,491)	(12,355)
10	Витрати на персонал	(21,821)	(13,278)
11	Витрати від участі в капіталі	-	-
12	Інші витрати	(9,557)	(2,490)
13	Прибуток від операцій	23,466	11,151
14	Чисті витрати на формування резервів	(4,522)	(8,851)
15	Прибуток до оподаткування	18,944	2,300
16	Витрати на податок на прибуток	(3,971)	(961)
17	Прибуток після оподаткування	14,973	1,339
18	Непередбачені доходи/витрати	-	-
19	Чистий прибуток/ збиток банку	14,973	1,339
20	Чистий прибуток на одну просту акцію	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	-	-

Звіт про рух грошових коштів за 2004 рік (непрямий метод)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	14,973	1,339
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	5,343	2,030
3	Нараховані доходи	(2,899)	(1,430)
4	Амортизація необоротних активів	7,279	3,841
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	4,522	8,851
6	Торговельний результат	-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	2,284	(340)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	202	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(172)	(108)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	-	-
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	31,532	14,183

БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

1	2	3	4
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передплат іншим банкам	11,600	(29,595)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(225,609)	(178,271)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(1,923)	(3,961)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	-	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	11,999	48,980
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	263,630	124,919
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ошадні (депозитні) сертифікати	-	-
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(26,124)	27,428
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	-	-
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	33,573	(10,500)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	65,105	3,683
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	-	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(33,467)	(7,576)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(33,467)	(7,576)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	34,616	12,125
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	-	-
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	27,321	-
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	61,937	12,125
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	93,575	8,232
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	19,119	10,887
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	112,694	19,119

11. Дані про випуск облігацій:

Дата і номер рішення про випуск облігацій.

Рішення про емісію облігацій було прийнято на Засіданні Спостережної Ради ЗАТ «ПроКредит Банк», Протокол від 30 грудня 2004 року. Згідно з протоколом Загальних зборів акціонерів ЗАТ «ПроКредит Банк» від 05.04.2004, Спостережній раді надані повноваження щодо прийняття рішень, пов'язаних з випуском облігацій Банку у 2004 та з усіма наступними випусками.

Найменування органу, який прийняв рішення.

Рішення про випуск облігацій прийнято Спостережною радою ЗАТ «ПроКредит Банк».

Загальна номінальна вартість облігацій, що пропонується до продажу.

Загальна номінальна вартість облігацій складає 50 000 000 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень)

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від продажу.

Метою використання залучених шляхом випуску облігацій фінансових ресурсів є кредитування проектів малого та середнього бізнесу у повному обсязі випуску.

Джерелами погашення та виплати процентного доходу є кошти Банку, отримані від банківських операцій, що залишаються після розрахунків з бюджетом і сплати інших зобов'язань платіжів.

Облігації мають додаткове забезпечення у вигляді страхування зобов'язань Емітента перед власниками облігацій:

• Страхова компанія – ЗАТ «Страхова Компанія «Український страховий альянс»

• Страхова сума – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень)

Наявність додаткового забезпечення підтверджена відповідним Договором №0440 Д/10/11 від 01.02.2005 року між Емітентом та ЗАТ «Страхова Компанія «Український страховий альянс». В разі необхідності, інвестори мають право отримання копії Випуску з Договору, звернувшись до Емітента за наступними реквізитами: Україна, 03150, м. Київ, вул. Боженка, 86, телефон: (380 44) 490-60-79, факс: (380 44) 490-60-81.

Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від випуску облігацій, для покриття його збитків.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій, для покриття збитків товариства.

Кількість облігацій за видами та категоріями.

50 000,00 (п'ятдесят тисяч) іменних процентних облігацій.

Форма випуску облігацій.

Бездокументарна

Права, що надаються власникам облігацій.

• Купувати та продавати облігації на вторинному ринку.

• Отримувати процентний дохід та номінальну вартість облігацій у встановлені строки.

• Здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.

Номінальна вартість облігацій.

1 000,00 грн. (одна тисяча гривень).

Серії та порядкові номери облігацій.

Облігації випускаються однією Серією Е №№ 00 001 – 50 000.

12. Порядок розміщення облігацій:

Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій.

Період первинного розміщення облігацій – з 11 квітня 2005 року по 11 травня 2005 року.

Перед початком первинного розміщення облігацій за дорученням Емітента АКІБ «УкрСиббанк», та Райффайзенбанк Україна приймають від осіб, що бажають придбати облігації (далі – Покупці), конкурентні пропозиції на купівлю облігацій. Конкурентні пропозиції на придбання облігацій подаються за адресами:

• АКІБ «УкрСиббанк»: код ЄДРПОУ 09807750, МФО 351005, адреса: 61005, м. Харків, пр. Московський, 60, тел.: (0572) 28-26-20, 28-26-08, (044) 201-22-74, e-mail: as@ukrsibbank.com; skv@ukrsibbank.com.

• Райффайзенбанк Україна: код ЄДРПОУ 21685166, МФО 300528, адреса: 01033, м. Київ, вул. Желянська, 43, тел.: (044) 490-05-42, 490-05-28, e-mail: vyacheslav.molodkin@rbu-kiev.raiffeisen.at., sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at

Конкурентні пропозиції мають містити дані про назву юридичної особи (П.І.Б. – для фізичних осіб); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (Статут підприємства, довіреність тощо); код за ЄДРПОУ; платіжні реквізити; пошту та юридичну адресу; контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявності); вид зв'язку та реквізити для надсилання офіційної інформації від Емітента; номер рахунку покупця в цінних паперах, номер рахунку в ВАТ «МФС» та назву зберігача цінних паперів, що обслуговує рахунок покупця в цінних паперах; серію, кількість облігацій та мінімальну доходність, за якою покупець має намір придбати облігації. Надане замовлення на купівлю облігацій вважається гарантією придбати визначену кількість облігацій з доходністю, що є не меншою, ніж вказана в замовленні.

Прийом конкурентних пропозицій від потенційних інвесторів здійснюється з 4 квітня 2005 р. до 17.00 8 квітня 2005 р. Дата початку первинного розміщення облігацій – 11 квітня 2005 р.

8 квітня 2005 р., на підставі отриманих від потенційних інвесторів конкурентних пропозицій Емітент визначає єдину доходність первинного розміщення облігацій. Фактична ціна продажу облігацій протягом періоду первинного розміщення розраховується на кожний день за умов дотримання єдиної доходності, яка визначена Емітентом.

АКІБ «УкрСиббанк» від імені та за дорученням Емітента, повідомляє про єдину доходність первинного розміщення та фактичну ціну продажу станом на дату первинного розміщення облігацій. Ціна продажу облігацій визначається за формулою:

$$\text{Ціна}_{\text{продажу}} = \frac{N}{\left(1 + Y * \frac{d}{365}\right)^{\left(\frac{d+1}{d}\right)}} + \sum_{i=1}^{12} \frac{C_i}{\left(1 + Y * \frac{d}{365}\right)^{\left(i - \frac{1}{d}\right)}}$$

N – Номінал, 1000 грн.;

C_i – процентний дохід, який сплачується кожний квартал;

Y – єдина доходність первинного розміщення;

d – кількість днів в процентному періоді;

A – кількість днів з дати продажу до дати виплати процентів.

Ціна продажу облігацій розраховується на кожен день первинного розміщення. Всі ціни визначаються до однієї копійки.

Інвестори, умови конкурентних пропозицій яких задовольняють оголошеній єдиній доходності облігацій, зобов'язані здійснити купівлю облігацій в обсязі, вказаному в такій пропозиції.

Якщо обсяг конкурентних пропозицій перевищує обсяг емісії, то конкурентні пропозиції, які містять доходність нижчу від встановленої остаточної єдиної доходності, задовольняються в повному обсязі. Конкурентні пропозиції з доходністю, що дорівнює єдиній доходності, задовольняються пропорційно в обсязі, що залишився.

Продаж облігацій відбувається на позабіржовому ринку.

Умови та термін обігу облігацій.

Облігації обертаються вільно;

Період обігу – з 11 квітня 2005 року по 6 квітня 2008 року.

Докладний опис порядку оплати облігацій.

• При розміщенні облігацій їх оплата здійснюється покупцем у повному обсязі відповідно до договору купівлі-продажу облігацій, укладеного з Емітентом, який представлений уповноваженими Емітентом торговцями цінними паперами – АКІБ «УкрСиббанк» або Райффайзенбанк Україна з повною оплатою на рахунок ЗАТ «ПроКредит Банк» № 37391005 в ЗАТ «ПроКредит Банк», МФО 320984.

Первинний продаж облігацій здійснюється уповноваженими торговцями від імені, за дорученням та за рахунок ЗАТ «ПроКредит Банк». Оплата за облігації здійснюється у гривнях шляхом перерахування безготівкових коштів юридичними особами за рахунок коштів, що знаходяться у їх розпорядженні після сплати податків та зобов'язань платіжів, фізичними особами – за рахунок особистих коштів.

Для здійснення операцій з облігаціями власник повинен відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача. Право власності на придбані облігації власник набуває з моменту їх зарахування на його рахунок у цінних паперах у зберігача. Власники облігацій можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти.

Найменування андеррайтера.

Емітент здійснює розміщення облігацій за посередництвом торговців цінними паперами:

• Співменеджеру випуску Акціонерний Комерційний Інноваційний Банк «УкрСиббанк», код ЄДРПОУ 09807750, МФО 351005, адреса: 61005, м. Харків, пр. Московський, 60, тел.: (044) 201-22-74, 201-22-54, (0572) 28-26-20, ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів «Діяльність по випуску та обігу цінних паперів» серія АБ №113285 від 22.10.2004р.

• Співменеджеру випуску Акціонерний Комерційний Банк «Райффайзенбанк Україна», код ЄДРПОУ 21685166, МФО 300528, адреса: 01033, м. Київ, вул. Желянська, 43, тел./факс: (044) 490-05-40, 490-05-28, ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів «Діяльність по випуску та обігу цінних паперів» серія АА № 770402 від 06.10.2004р.

13. Порядок виплати доходу за облігаціями:

Адреси місць, дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями.

Виплати процентного доходу здійснюються в національній валюті України (гривні) через уповноваженого Емітентом Платіжного агента (АКІБ «УкрСиббанк») на підставі зведеного облікового реєстру, який надається на дату такої виплати депозитарієм, за адресою: 61005, м. Харків, пр.Московський, 60.

Дати виплати процентного доходу:

Процентний період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата виплати доходу	Тривалість, днів
1	11.04.05	10.07.05	11.07.05	91
2	11.07.05	09.10.05	10.10.05	91
3	10.10.05	08.01.06	09.01.06	91
4	09.01.06	09.04.06	10.04.06	91
5	10.04.06	09.07.06	10.07.06	91
6	10.07.06	08.10.06	09.10.06	91
7	09.10.06	07.01.07	08.01.07	91
8	08.01.07	08.04.07	09.04.07	91
9	09.04.07	08.07.07	09.07.07	91
10	09.07.07	07.10.07	08.10.07	91
11	08.10.07	06.01.08	07.01.08	91
12	07.01.08	06.04.08	07.04.08	91

Якщо строк погашення облігацій або виплати процентного доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, виплата доходу (погашення облігацій) здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Проценти по облігаціях за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Заплановані проценти, метод обчислення, порядок виплати доходів, здійснення операцій і депонування.

Виплати за облігаціями:

Проценти по облігаціях нараховуються відповідно до процентних періодів. Кожний процентний період складає 91 (дев'яносто один) календарний день: Процентний дохід – (С_i), який обчислюється за формулою:

$$C_i = \frac{13.5\%}{100\%} \times FV \times \frac{91}{365};$$

де

FV – номінальна вартість облігації 1000 (одна тисяча) гривень;

С_i – розмір процентного платежу з першого по дванадцятий процентний період, і=1..12;

Процедура проведення виплати процентного доходу

На дату виплати процентів по облігаціям Платіжний агент АКІБ «УкрСиббанк» отримує в депозитарії ВАТ «МФС» зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець дня, що передує даті виплати процентного доходу по облігаціям. На підставі зведених реєстрів Платіжний агент розраховує суми виплати процентів для кожного власника облігацій та на день такої виплати за рахунок коштів Емітента перераховує власникам облігацій належний їм процентний дохід на їх поточні рахунки, згідно з вимогами діючого законодавства. Виплата процентів по облігаціям проводиться за адресою: 61005, м. Харків, пр. Московський, 60.

У разі відсутності в обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника облігацій, належна сума депонується на рахунок №37391005 в ЗАТ «ПроКредит Банк» МФО 320984 до особистого звернення власників на термін 1 місяць.

Після закінчення цього терміну кошти повертаються Емітенту. Проценти по депонованим сумам за час, що минув з дати їх виплати Емітентом, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки по облігаціях здійснює безпосередньо Емітент за особистим зверненням власників облігацій.

Власники облігацій – фізичні особи повинні протягом п'яти днів до дати виплати процентного доходу надати Платіжному агенту (АКІБ «УкрСиббанк») дані про прописку (реєстрацію за місцем проживання) та ідентифікаційний код.

Виплата процентного доходу за облігаціями, власником яких є нерезидент, проводиться на рахунок його постійного представництва або резидента, який працює від імені, за рахунок та за дорученням такого нерезидента та несе відповідальність за повне та своєчасне нарахування та внесення до бюджету податків, утриманих при виплаті нерезиденту доходів. У разі якщо обліковий реєстр не містить інформації щодо постійного представництва або уповноваженого резидента, то виплата доходу проводиться на користь нерезидента виключно після надання нерезидентом Платіжному агенту документів, що свідчать про набуття прав на облігації, та документів необхідних для утримання податків з отриманого нерезидентом доходу.

14. Порядок погашення облігацій:

Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій.

Погашення облігацій здійснюється в національній валюті України (гривні) через уповноваженого Емітентом Платіжного агента (АКІБ «УкрСиббанк») на підставі зведеного облікового реєстру, який надається на дату такої виплати депозитарієм, за адресою: 61005, м. Харків, пр.Московський, 60.

Погашення буде відбуватися «7» квітня 2008 року.

Порядок погашення, здійснення операцій і депонування.

Процедура проведення погашення облігацій

На дату погашення облігацій Платіжний агент, АКІБ «УкрСиббанк», отримує в депозитарії ВАТ «МФС» зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті погашення облігацій. Згідно зведеного реєстру Платіжний агент розраховує суми до погашення для кожного власника облігацій. Погашення облігацій проводиться за адресою: 61005, м. Харків, пр. Московський, 60.

За рахунок коштів Емітента Платіжний агент по облігаціям перераховує власникам облігацій суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника облігацій, належна сума депонується на рахунок №37391005 в ЗАТ «ПроКредит Банк» МФО 320984 до особистого звернення власників на термін 1 місяць.

Після закінчення цього терміну кошти повертаються Емітенту. Проценти по депонованим сумам за час, що минув з дати їх виплати Емітентом, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки по облігаціях здійснює безпосередньо Емітент за особистим зверненням власників облігацій.

15. Перелік і результати попередніх випусків облігацій:

Перша емісія облігацій:

Свідоцтва ДКЦПФР №№41/2/03, 42/2/03, 43/2/03 від 25 квітня 2003 р. Процентні іменні облігації номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) грн. у бездокументарній формі. Кількість облігацій – 11 900 (одинадцять тисяч

дев'ятсот) штук на загальну суму 11 900 000,00 грн. (одинадцять мільйонів дев'ятсот тисяч гривень). Випуск облігацій знаходиться в обігу.

Друга емісія облігацій:

Свідоцтво ДКЦПФР № 57/2/04 від 3 червня 2004 р. Процентні іменні облігації номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) грн. у бездокументарній формі. Кількість облігацій – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук на загальну суму 35 000 000,00 грн. (тридцять п'ять мільйонів гривень). Випуск облігацій знаходиться в обігу.

16. Розмір частки в статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу станом за 31.12.04 р.:

Члени виконавчого органу не мають у власності акцій ЗАТ «ПроКредит Банк».

17. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 % станом за 31.12.04 р.:

ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ І РОЗВИТКУ – 19,999% від Статутного Фонду

МІЖНАРОДНА ФІНАНСОВА КОРПОРАЦІЯ – 19,999% від Статутного Фонду
ВЕСТЕРН Ен.Ай.Ес. ЕНТЕРПРАЙЗ ФОНД – 20,000% від Статутного Фонду
ІНТЕРНАЦІОНАЛЕ МІКРОІНВЕСТИЦІОНЕН АГ – 20,002% від Статутного Фонду

КРЕДИТНА УСТАНОВА для ВІДБУДОВИ – 20,000% від Статутного Фонду

18. Відомості про депозитарію:

Депозитарій: Відкрите Акціонерне Товариство «Міжрегіональний Фондовий Союз», розташований за адресою: 01032, м. Київ, вул. Ветрова, 7Б. Ліцензія ДКЦПФР АА 604008, яка видана ДКЦПФР 28.11.2003 №240690 сер.АА на здійснення професійної депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів. Код ЄДРПОУ 24917996, тел.: 238-61-92, 238-61-93, 238-61-94, 238-61-95.

19. Дані про відповідальних за інформацію про випуск цінних паперів осіб:

Дірк Хабьок - резидент Федеративної Республіки Німеччина, Голова Правління ЗАТ «ПроКредит Банк».

Смолінський Валерій Вікторович – резидент України, головний бухгалтер ЗАТ «ПроКредит Банк».

Аудиторська фірма:

- Закрите акціонерне товариство Аудиторська фірма «Украудит – XXI», яке знаходиться за адресою : 04053, м. Київ, вул. Некрасовська, 3. Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0701, видане на підставі рішення Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001р. Термін дії Свідоцтва відповідно до рішення Національного банку України № 38 від 17 грудня 2003 року подовжено до 01 січня 2005 року.

- Аудиторська фірма - Закрите акціонерне товариство «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані», яка знаходиться за адресою: Пушкінська, 42/4, Бізнес-центр «Київ-Донбас», Київ, 01004. тел.: 490-90-00, факс: 490-90-01. ліцензія Аудиторської палати України серія АБ№000067 від 24.03.1994. Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1973 від 22.06.2001 р., яке чинне до 22 червня 2006 року. Код за ЄДРПОУ 25642478

Андеррайтери:

- АКІБ «УкрСиббанк» - резидент України (ЄДРПОУ 09807750, місцезнаходження: 61005, м. Харків, пр. Московський, 60, тел.: (0572) 28-26-20, 28-26-08.

- АКБ «Райффайзенбанк Україна» – резидент України (ЄДРПОУ 21685166), місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43, тел./факс: (044) 490-05-40, 490-05-28.

20. Дані щодо бірж або позабіржових торговельно-інформаційних систем, на яких продавались або продаються цінні папери емітента:

Облігації ЗАТ «МікроФінансовий Банк» першого випуску з номером державної реєстрації №41/2/03, 42/2/03, 43/2/03, та облігації ЗАТ «ПроКредит Банк» другого випуску з номером державної реєстрації №57/2/04 протягом 2003-2005 рр. продавалися у Першій фондовій торговельній системі (ПФТС). На час складання цієї інформації попередні випуски облігацій знаходяться в обігу.

21. Інформація про організаторів торгівлі, з якими укладено договір на проведення розміщення облігацій:

Договори на проведення розміщення облігацій з організаторами торгівлі не укладалися.

Реєстрація випуску облігацій та інформації про випуск облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій.

Я, Голова Правління Закритого акціонерного товариства «ПроКредит Банк», Дірк Хабьок, підтверджую дані цієї інформації.

Дірк Хабьок

Я, Головний бухгалтер Закритого акціонерного товариства «ПроКредит Банк», Смолінський Валерій Вікторович, підтверджую дані цієї інформації.

Смолінський В.В.

Я, Директор ЗАТ Аудиторська фірма «Украудит – XXI», підтверджую дані цієї інформації.

Мельник В.О.

Я, Євген Олексійович Занда аудиторської фірми ЗАТ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані», підтверджую, що ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Банку, стосовно якої були надані позитивні висновки від 28 лютого 2003 року, 27 лютого 2004 року та від 11 лютого 2005 року. Наведена інформація повинна розглядатися у поєднанні з фінансовою звітністю Банку та нашими аудиторськими висновками щодо цієї фінансової звітності. Вищезазначена перевірка проводилась відносно фінансової звітності станом на, та за роки, що закінчилися 31 грудня 2004, 2003 та 2002 року.

Є. Занда

Достовірність відомостей, які містяться в цій інформації про випуск облігацій, підтверджую:

Торговець цінними паперами АКІБ «УкрСиббанк»

Голова Правління

Адарчі О.Є.

Торговець цінними паперами

Райффайзенбанк Україна

Голова Правління

Францкевич І.Є.

Начальник управління Казначейства

Молодкін В.І.