

# МЕМОРАНДУМ ПРО ВИПУСК ОБЛІГАЦІЙ

## ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ДНІПРОШИНА”

### 1. Характеристика Емітента:

|   |  |
|---|--|
| Повне та скорочене найменування:  | Відкрите акціонерне товариство “Дніпрошина”.<br>Скорочене найменування - ВАТ “Дніпрошина” (далі Емітент).  |
| Код за ЄДРПОУ:  | 05768898   |
| Місцезнаходження:   | Україна, 49600, м. Дніпропетровськ, вул. Кротова, буд. 24.   |
| Номери телефонів:   | (0562) 96-40-61  |
| Номер телефаксу:  | (0562) 96-15-13  |
| Електронна пошта:   | fin_a@dneproshina.dp.ua  |
| Дата заснування:  | Засновано у 1961 році, в 1994 році перетворено з Орендного підприємства “Дніпрошина” у Відкрите акціонерне товариство “Дніпрошина” (перереєстровано 02 серпня 1994 року виконкомом Дніпропетровської міської Ради народних депутатів, ідентифікаційний код юридичної особи 05768898, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 12241200000001177, серія А00, №403900). |
| Розмір статутного капіталу:   |  |
| - загальний обсяг статутного фонду:   | 27 344 926 (двадцять сім мільйонів триста сорок чотири тисячі дев'ятсот двадцять шість) гривень 64 копійки.  |
| - фактично сплачений статутний фонд:  | 27 344 926 (двадцять сім мільйонів триста сорок чотири тисячі дев'ятсот двадцять шість) гривень 64 копійки - 100% на 30.06.2005р.  |
| Чисельність акціонерів (за станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи)           | Станом на 30.06.2005 року загальна чисельність акціонерів склала 18529 осіб.   |
| Чисельність штатних працівників (за станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи): | Станом на 30.06.2005 року загальна чисельність штатних працівників склала 5633 чоловіка.   |

### Перелік засновників:

Засновниками Товариства є колишні члени організації орендарів підприємства „Дніпрошина”.

### Структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами) емітента:

1. Органами управління і контролю у Товариства є:

- Загальні збори акціонерів;
- Рада Товариства;
- Дирекція;
- Ревізійна комісія.

Посадовими особами органів управління і контролю Товариства визнаються генеральний директор та члени Дирекції Товариства, голова Ревізійної комісії, голова та члени Ради Товариства.

Посадовими особами органів управління і контролю Товариства не можуть бути фізичні особи, яким виконання цих обов'язків заборонено згідно з діючим законодавством України.

1.2. Вищий орган:

1.2.1. Вищим органом Товариства є Загальні збори акціонерів (далі Загальні збори). Правомочність Загальних зборів та прийнятих ними рішень, порядок та строки їх скликання, визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту та „Положення про порядок проведення Загальних зборів Товариства”, затвердженого Радою Товариства.

1.2.2. До компетенції Загальних зборів належить:

- а) затвердження основних напрямів діяльності Товариства і його планів та звітів про їх виконання;
- б) внесення змін до Статуту Товариства, в тому числі розміру статутного капіталу;
- в) обрання та відкликання членів Ради Товариства;
- г) обрання та відкликання генерального директора та членів Ревізійної комісії;
- д) затвердження річних звітів про фінансово-господарську діяльність Товариства, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- е) створення, реорганізація і ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів і положень;
- є) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління і контролю Товариства;

ж) затвердження правил процедури та інших внутрішніх нормативних документів, віднесених до компетенції вищого органу Товариства відповідно до „Положення про порядок розробки і прийняття (затвердження) внутрішніх нормативних документів Товариства”, затвердженого Радою Товариства;

з) прийняття рішень про випуск акцій Товариства, затвердження форм їх випуску та умов їх емісій;

и) прийняття рішення про передачу реєстру власників іменних цінних паперів Товариства реєстратору;

і) прийняття рішення про припинення діяльності Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;

к) прийняття рішення про укладання правочинів на суму, що перевищує 50% балансової вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності Товариства.

Повноваження, передбачені пунктами "б", "в", "г", "д", "з", "и", "і" відносяться до виключної компетенції Загальних зборів і не можуть бути передані іншим органам Товариства.

1.2.3. Загальні збори визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери (їх представники), які мають більш як 60 відсотків голосів.

Якщо загальна кількість голосів не перевищує 60 відсотків, Загальні збори вважаються такими, що не відбулися, і наступні Загальні збори скликаються не пізніше ніж через два місяці після зборів, що не відбулися. Повідомлення про проведення Загальних зборів та про порядок денний цих зборів здійснюється Дирекцією Товариства.

1.2.4. Загальні збори скликаються не рідше одного разу на рік.

1.2.5. Позачергові Загальні збори повинні бути скликані Дирекцією у разі неплатоспроможності Товариства, в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Товариства в цілому, а також на письмову вимогу Ради Товариства або Ревізійної комісії. Дирекція зобов'язана протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових зборів з порядком денним, запропонованим Радою Товариства або Ревізійною комісією.

Акціонери, які володіють у сукупності більш як 10% голосів, мають право вимагати скликання позачергових зборів у будь-який час з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Дирекція не виконала зазначеної вимоги, такі акціонери мають право самостійно скликати збори відповідно до чинного законодавства України.

У випадку, коли Загальні збори скликаються не Дирекцією, а акціонерами Товариства, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, всі витрати з підготовки та проведення зборів сплачують ініціатори. На їх вимогу і за їх рахунок реєстратор Товариства зобов'язаний направити повідомлення власникам іменних акцій Товариства про скликання позачергових Загальних зборів. Реєстрація акціонерів (їх представників), що прибувають на збори, здійснюється реєстратором, що веде реєстр власників іменних цінних паперів Товариства, на підставі договору укладеного між реєстратором та ініціатором позачергових Загальних зборів. Всі інші дії щодо організації та проведення позачергових Загальних зборів чиняться у відповідності до діючого законодавства України.

1.2.6. Про проведення Загальних зборів і порядок денний держателі іменних акцій повідомляються персонально у письмовій формі.

Крім того, загальне повідомлення друкується у місцевій пресі за місцезнаходженням Товариства і в одному з офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку із зазначенням часу і місця проведення зборів та порядку денного.

Повідомлення надсилаються і друкуються не пізніше як за 45 днів до скликання зборів.

Кожний акціонер має право вносити свої пропозиції до порядку денного не пізніше ніж за 30 днів до дня скликання зборів. Рішення щодо включення цих пропозицій до порядку денного приймає Дирекція. Пропозиції акціонерів, які володіють більш як 10% голосів, вносяться до порядку денного обов'язково. Рішення про зміни в порядку денному повинні бути доведені до відома акціонерів не пізніш як за 10 днів до проведення зборів шляхом публікації в органах друку, зазначених у даній статті вище.

1.2.7. Рішення на Загальних зборах приймаються шляхом голосування за принципом: одна акція – один голос.

Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Представник акціонера може бути постійним або призначеним на певний строк. Акціонер має право у будь-який час замінити свого представника у вищому органі, попередньо повідомивши про це Дирекцію Товариства.

1.2.8. Рішення Загальних зборів приймаються більшістю у  $\frac{3}{4}$  голосів акціонерів (їх представників), які беруть участь у зборах, з таких питань:

а) внесення змін до Статуту Товариства;

б) прийняття рішення про ліквідацію Товариства.

З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів (їх представників), які беруть участь у зборах. Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

1.2.9. Рішення, прийняті Загальними зборами, обов'язкові для всіх акціонерів та органів управління і контролю Товариства.

1.2.10. Акціонер не має права голосу при вирішенні Загальними зборами питань щодо вчинення з ним правочину та щодо спору між ним і Товариством.

### 1.3. Рада Товариства

1.3.1. Рада Товариства представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних зборів та в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Дирекції.

1.3.2. Рада Товариства обирається з числа акціонерів Загальними зборами терміном на 4 роки і складається з 5 членів. Після закінчення цього терміну повноважень Голова та члени Ради Товариства виконують свої обов'язки до виборів нових членів Ради Товариства.

Порядок обрання членів Ради Товариства та порядок їх висунення передбачаються „Положенням про Раду Товариства”, затвердженим Загальними зборами, та „Положенням про порядок висунення кандидатур до органів управління та контролю Товариства”, затвердженим Радою Товариства.

Рада Товариства діє згідно з „Положенням про Раду Товариства” .

1.3.3. Головою та членами Ради Товариства не можуть бути одночасно генеральний директор, члени Дирекції та Ревізійної комісії.

1.3.4. Відкликання членів Ради Товариства здійснюється Загальними зборами.

1.3.5. Рада Товариства подає звіт про свою діяльність за звітний період вищому органу Товариства. У разі визнання роботи Радою Товариства незадовільною, вищий орган може достроково внести зміни до її складу.

1.3.6. Звільнення члена Ради Товариства з посади найманого працівника за ініціативою Дирекції здійснюється тільки за рішенням Загальних зборів, а винесення йому покарань – тільки за згодою Ради Товариства.

1.3.7. Рада Товариства не має права втручатися в оперативну діяльність Дирекції.

1.3.8. Рада Товариства обирає зі свого складу голову.

1.3.9. Засідання Ради Товариства проводяться не рідше одного разу на квартал і вважаються правомочними, якщо в них беруть участь не менше 2/3 її членів.

Позачергові засідання Ради Товариства скликаються на вимогу голови Ради Товариства, 1/3 її членів, Дирекції або Ревізійної комісії.

1.3.10. Рішення Ради Товариства приймаються більшістю голосів її членів, присутніх на засіданні та відсутніх, які заочно висловили свою думку з вирішуваних питань у письмовій формі. У випадку розподілу голосів порівну, голос голови Радою Товариства (а за його відсутності – головуючого на засіданні Ради товариства) є вирішальним.

Всі рішення, прийняті Радою Товариства, оформлюються протоколом, який підписує голова Ради Товариства (за його відсутності – головуючий на засіданні Ради Товариства).

1.3.11. За ініціативою голови Ради Товариства, члени Ради Товариства, які мають трудові відносини з Товариством, можуть звільнитися від виконання посадових обов'язків на час виконання обов'язків членів Ради Товариства із збереженням за цей час середньої заробітної плати.

1.3.12. Рада Товариства визначає основні напрями діяльності Товариства.

1.3.13. Рада Товариства розглядає та затверджує:

а) плани діяльності Дирекції і звіти про їх виконання;

б) правила процедури та внутрішні нормативні документи Товариства, затвердження яких відноситься до її компетенції згідно з „Положенням про порядок розробки і прийняття (затвердження) внутрішніх нормативних документів Товариства”;

в) організаційну структуру Товариства;

г) рішення про викуп акцій власного випуску;

д) проекти порядку розподілу прибутку та використання резервного фонду;

є) рішення про входження Товариства в асоціації, концерни, інші об'єднання та вихід із них;

ж) проекти рішень про створення дочірніх підприємств, представництв, філій Товариства та про припинення їх діяльності;

з) проекти положень, статутів дочірніх підприємств, філій та представництв;

и) посадову інструкцію генерального директора;

і) умови випуску (емісії) і розповсюдження облігацій Товариства;

П.п. „а”, „г”, „и” віднесено до виключної компетенції Ради Товариства і не можуть бути передані іншим органам Товариства.

1.3.14. Рада Товариства має право:

- одержувати інформацію про діяльність Товариства;
- заслуховувати плани і звіти членів Дирекції з ввірених їм напрямів діяльності Товариства;
- у письмовій формі вимагати від Дирекції скликання позачергових Загальних зборів із запропонованим порядком денним;
- залучати експертів для аналізу діяльності Товариства;
- вносити пропозиції Загальним зборам про припинення повноважень генерального директора, членів Ради Товариства та Ревізійної комісії;
- виходити з ініціативою, при необхідності, про проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.

1.3.15. Голова Ради Товариства або за його дорученням член Ради Товариства має право брати участь у засіданнях Дирекції з правом дорадчого голосу.

1.3.16. Члени Ради Товариства несуть відповідальність за дотримання законів України та Статуту, а також за діяльність Товариства. Міру відповідальності членів Ради Товариства в цілому визначають Загальні збори.

1.4. Виконавчий орган Товариства.

1.4.1. Виконавчим органом Товариства, що здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Дирекція.

Дирекція вирішує всі питання діяльності Товариства, окрім тих, що входять до компетенції Загальних зборів та Ради Товариства. Загальні збори і Рада товариства можуть винести рішення про передачу частини належних їм прав до компетенції Дирекції. Питання, віднесені Статутом Товариства до виключної компетенції Ради Товариства, не можуть бути передані на вирішення Дирекції.

Дирекція підзвітна Загальним зборам, Раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

Дирекція діє від імені Товариства в межах, передбачених законодавством України та Статутом.

1.4.2. До складу Дирекції входить 8 осіб:

- генеральний директор;
- директор з питань технічного розвитку;
- директор з питань економіки;
- директор з комерційних питань;
- головний бухгалтер;
- директор із загальних питань;
- директор з питань охорони праці і навколишнього середовища;
- директор з кадрових питань та режиму.

Роботу Дирекції очолює генеральний директор.

1.4.3. Генеральний директор Товариства:

- забезпечує керівництво поточними справами Товариства, виконання рішень Загальних зборів, Ради Товариства;
- відкриває рахунки в банках, веде переговори, укладає від імені Товариства договори (угоди, контракти) та забезпечує їх виконання;
- розпоряджається всіма цінностями Товариства на основі і в межах затверджених кошторисів та компетенції, визначеної Статутом;
- в установленому порядку наймає на роботу працівників та звільняє їх, вирішує питання стимулювання їх праці;
- представляє Товариство в його відносинах з іншими фізичними та юридичними особами;
- в межах компетенції видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання усіма найманими працівниками Товариства;

- організовує військовий облік та мобілізаційні заходи, згідно з чинним законодавством, з метою збереження потужностей мобілізаційного призначення та запасів мобілізаційного резерву;
- за погодженням з Держкомсекретів, призначає громадянина (громадянку) України, керівником режимно-секретного органу, на якого покладаються організація та забезпечення заходів щодо охорони державної таємниці;
- виконує інші функції, що впливають зі Статуту.

1.4.4. Генеральний директор вправі без довіреності здійснювати дії від імені Товариства.

Генеральний директор організовує ведення протоколів засідань Дирекції, що проводяться не рідше одного разу на місяць. Книга протоколів повинна бути в будь-який час надана акціонерам на їх вимогу. На їх вимогу надаються засвідчені витяги з книги протоколів.

1.4.5. Головний бухгалтер забезпечує організацію бухгалтерського обліку згідно з чинним законодавством України.

1.4.6. Члени Дирекції за дорученими їм напрямками роботи відповідно з посадовими інструкціями безпосередньо або через функціональні підрозділи здійснюють керівництво поточною діяльністю Товариства.

1.4.7. Генеральний директор обирається на Загальних зборах. Висунення кандидатур на посаду генерального директора Товариства здійснюється відповідно до „Положення про порядок висунення кандидатур до органів управління та контролю Товариства”, затвердженого Радою Товариства.

1.4.8. Генеральний директор вважається обраним, якщо за нього подана проста більшість голосів.

Порядок діяльності Дирекції передбачаються „Положенням про Дирекцію Товариства”, затвердженого Радою Товариства.

1.4.9. Дострокові перевибори генерального директора можуть бути проведені з ініціативи Ради Товариства, Ревізійної комісії, з ініціативи акціонерів, які володіють не менш ніж 10% голосів, та на підставі особистої заяви.

Члени Дирекції припиняють свої повноваження за наказом генерального директора, за особистою заявою.

1.4.10. Термін повноважень обраного директора – 4 роки. Після закінчення терміну повноважень, генеральний директор виконує свої обов'язки до призначення нового генерального директора.

1.4.11. У разі неможливості виконання генеральним директором своїх обов'язків, їх виконує директор з питань технічного розвитку до чергових Загальних зборів акціонерів, в порядок денний яких включається питання виборів генерального директора.

1.4.12. Кількість разів обрання однієї особи до складу Дирекції не обмежується.

1.4.13. Генеральний директор та члени Дирекції несуть відповідальність за фінансово-економічний стан Товариства, дотримання вимог чинного законодавства України у діяльності Товариства, Статуту, виконання рішень Загальних зборів та своїх посадових обов'язків.

1.5. Ревізійна комісія.

1.5.1. Ревізійна комісія – контролюючий орган Товариства.

1.5.2. Ревізійна комісія у своїй діяльності керується Статутом, рішенням Загальних зборів, чинним законодавством України і підзвітна Загальним зборам та Раді Товариства.

1.5.3. Ревізійна комісія обирається на Загальних зборах із числа акціонерів у кількості 3 осіб. Термін дії Ревізійної комісії - 4 роки. Члени Ревізійної комісії виконують свої обов'язки до виборів нових членів Ревізійної комісії Товариства.

Порядок обрання Ревізійної комісії передбачається „Положенням про Ревізійну комісію Товариства”.

Ревізійна комісія діє відповідно до „Положення про Ревізійну комісію Товариства”, затвердженого Загальними зборами.

1.5.4. Голова Ревізійної комісії обирається з її складу на її першому засіданні.

1.5.5. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Дирекції.

1.5.6. Членами Ревізійної комісії одночасно не можуть бути діючі генеральний директор та члени Дирекції, Ради Товариства та інші посадові особи, у т.ч. особи, зазначені у п.1.

1.5.7. Перевірки фінансово-господарської діяльності Дирекції проводяться Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів, Ради Товариства, з власної ініціативи або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10% голосів.

Ревізійній комісії Товариства на її вимогу повинні бути надані всі матеріали, бухгалтерські або інші документи та особисті пояснення посадових осіб.

1.5.8. Ревізійна комісія має право у письмовій формі вимагати від Дирекції скликання позачергових Загальних зборів із запропонованим порядком денним у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Товариства.

1.5.9. Матеріали з наслідками перевірок та ревізій, а також пропозиції Ревізійної комісії передаються Дирекції та Раді Товариства, які зобов'язані у місячний термін розглянути їх і інформувати Ревізійну комісію про прийняті рішення.

1.5.10. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Дирекції.

1.5.11. Члени Ревізійної комісії, які мають трудові відносини з Товариством, не можуть бути звільнені з посади найманого працівника за скороченням штатів або переведені на іншу роботу без особистої згоди або без рішення Загальних зборів.

1.5.12. Голова і члени Ревізійної комісії несуть відповідальність за рішення Загальних зборів або Ради Товариства:

- за вірогідність власних звітів та висновків;

- за приховування виявлених зловживань та порушень, вчинених посадовими особами Товариства.

1.5.13. Ревізійна комісія складає висновок по річних звітах та балансах. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори на мають права затверджувати річний баланс.

**Мета та предмет діяльності Емітента :**

Підприємство створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку й ефективного використання спільного майна для задоволення суспільних потреб та максимізації росту добробуту акціонерів, у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства та росту добробуту членів трудового колективу Товариства.

Предмет діяльності Товариства:

- виробництво пневматичних та масивних шин для сільськогосподарської техніки, поза шляхової техніки, вантажних автомобілів, легко вантажних транспортних засобів, легкових автомобілів, для мототехніки, велосипедів та іншого призначення, а також поновлювальний ремонт використаних вище перерахованих шин;
- виробництво та реалізація товарів народного споживання;
- виробництво гумових та гумотехнічних виробів різноманітного призначення;
- виконання будівельно-монтажних робіт технічного та житлового призначення, (проекування, будівництво та ремонт об'єктів промислового, житлового та культурно-побутового призначення, виробництво будматеріалів та деталей, санітарно-технічного обладнання; проведення монтажних, пуско-налагоджувальних електро- та газозварювальних робіт, монтаж, налагоджування та обслуговування охоронно-пожежної сигналізації та інших будівельних робіт (окрім видів проектних та будівельно-монтажних робіт, інженерних вишукувань для будівництва, надання інжинірингових та інших послуг, що потребують відповідної атестації виконавця за переліком, визначеним Кабінетом Міністрів України); розробка проектно-кошторисної та технічної документації, надання послуг населенню у галузі будівництва, надання житлово-комунальних послуг та ін.;
- організація та проведення усіх видів внутрішньої та міжнародної торгівлі (оптової, роздрібною, комісійно та ін.), у тому числі сировиною, матеріалами, виробами з матеріалів, товарами народного споживання, продуктами харчування, алкогольними напоями, тютюновими виробами, медикаментами, обладнанням, побутовою, промисловою, сільськогосподарською технікою, транспортними засобами, у тому числі автомобілями та ін.;
- торгівельно-закупівельна діяльність; організація виносної торгівлі, магазинів оптової та роздрібною торгівлі, організація ринків, салонів, виставок-продажів та ін.;
- створення мережі ресторанів, барів, кафе, клубів та інших закладів;
- інформаційно-рекламна та видавницька діяльність;
- посередницька діяльність та послуги, окрім операцій та послуг по цінних паперах, що є виключними видами діяльності та потребують відповідного ліцензування;
- науково-технічна, проектно-конструкторська діяльність (в т.ч. розробка та впровадження науково-дослідних робіт по створенню шин для потреби Міністерства оборони, сільськогосподарського машинобудування, тракторо- та комбайнобудування, а також по стандартизації та сертифікації продукції);
- зовнішньоекономічна діяльність, включаючи організацію прямих науково-вишукувальних, виробничих, культурних та інших зв'язків, створення спільних підприємств за участю іноземних юридичних та фізичних осіб, а також інших форм науково-технічної та виробничої кооперації з іноземними партнерами відповідно до діючого законодавства;
- надання послуг щодо підготовки та перепідготовки спеціалістів, підвищення кваліфікації кадрів, у тому числі за кордоном; організація навчальних закладів різних рівнів освіти (шкіл, гімназій, коледжів, технікумів та ін.) та інша культурно-просвітницька діяльність;
- виготовлення, реалізація та транзит енергоресурсів, в тому числі електроенергії, газу, гарячої води, пари, технічної води і т.п.;

- створення засобів масової інформації (в тому числі каналів радіо, телезв'язку, газет, журналів та ін.);
- надання послуг в галузі медичного, ветеринарного обслуговування; виробництво, закупівля, продаж, експлуатація необхідних для цієї діяльності техніки, обладнання, медикаментів, продуктів та ін.;
- послуги в галузі громадського харчування;
- здійснення транспортних перевезень вантажів та пасажирів в Україні та за її межами;
- транспорто-експедиційне обслуговування, в тому числі міжнародні та внутрішні перевезення пасажирів та вантажів залізничним та автомобільним, повітряним, річковим, морським транспортом, агентування та фрахтова морського та річкового флоту (пасажирського, торговельного, вантажного, у тому числі танкерів та пароплавів);
- надання транспортно-експедиційних послуг під час перевезень внутрішніх, зовнішньоторгівельних та транзитних вантажів;
- організація та експлуатація автостоянок, гаражів, пально-заправочних станцій; автосервісні послуги, у тому числі розробка та виготовлення різноманітних приладів, запасних деталей та комплектуючих до автомобілів; відкриття сервісних центрів;
- організація екскурсійно-туристичної діяльності, у тому числі міжнародної;
- організація спортивних, видовищних, концертних заходів;
- надання послуг з організації відпочинку та оздоровлення;
- створення та утримання аптечних закладів; діяльність у галузі фармації (у тому числі оптова та роздрібна торгівля лікарськими, фармацевтичними, гомеопатичними засобами та препаратами);
- діяльність у галузі виробництва, купівлі та продажу, ремонту й технічного обслуговування побутової та промислової електронної апаратури, теле-, радіо- комунікації та комп'ютерної техніки;
- ремонт сільськогосподарської техніки;
- збирання, закупівля, переробка, реалізація і використання вторинної сировини та відходів виробництва, в тому числі брухту й готової продукції чорних та кольорових металів, а також комерційна діяльність з ними;
- організація прокату побутових товарів, машин, устаткування, транспортних засобів;
- послуги з декларування та юридичні послуги;
- виробництво, переробка, реалізація сільськогосподарських продуктів;
- торгівля транспортними засобами та надання відповідних документів;
- послуги в галузі землекористування;
- проведення калібрування засобів виміральної техніки для внутрішніх потреб;
- організація метрологічного забезпечення підприємства;
- ремонт, монтаж та наладка технологічного обладнання підприємства;
- медична практика;
- надання послуг телефонного електрозв'язку.

Види діяльності, що підлягають ліцензуванню, здійснюються після отримання відповідної ліцензії.

Товариство має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Товариство користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

## 2. Перелік осіб серед яких Емітент має намір розмістити облігації.

Емітент здійснює закритий продаж облігацій.

Облігації розміщуються серед наступних осіб:

| № п/п | Назва                                      | Адреса                             | ЄДРПОУ   | Реквізити свідоцтва про державну реєстрацію                      | Реквізити ліцензії на право здійснення професійної діяльності |
|-------|--|------------------------------------|----------|--|---|
| 1     | Акціонерний банк "Інг Банк Україна"        | м.Київ,вул. Комінтерна, 28, 5 пов. | 21684818 | Свідоцтво 271 від 15.12.1997, видано ГУ НБУ по м.Києву і області | Ліцензія АБ113049 від 15.10.2004                              |
| 2     | Акціонерний поштово-пенсійний банк "Аваль" | м.Київ,вул. Лескова, 9             | 14305909 | Свідоцтво 94 від 27.03.1992, видано ГУ НБУ по м.Києву і області  | Ліцензія АБ113069 від 19.10.2004                              |
| 3     | Акціонерний банк "Ажіо"                    | м.Київ, вул. Червоноармійська, 10  | 14351016 | Свідоцтво 11 від 02.10.1991, видано ГУ НБУ по м.Києву і області  | Ліцензія АБ113492 від 18.10.2004                              |
| 4     | Закрите акціонерне товариство "Альфа-Банк" | м.Київ, вул. Десятинна, 4/6        | 23494714 | Свідоцтво 158 від 24.03.1993, видано ГУ НБУ по м.Києву і області | Ліцензія АА770404 від 11.10.2004                              |

|    |  |  |          |   |   |
|----|--|--|----------|---|---|
| 5  | АКБ "МТ-Банк"  | м.Кременчук,<br>вул.Леніна, 18/14            | 21986488 | Реєстрація в НБУ №77 від<br>27.12.1991р.  | Ліцензія<br>AA119772 від<br>30.08.2001  |
| 6  | Відкрите акціонерне<br>товариство<br>"Кредитпромбанк"  | м.Київ, бульв.<br>Дружби Народів, 38         | 21666051 | Свідоцтво 266 від 20.05.1997,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AB113335 від<br>22.10. 2004 |
| 7  | Відкрите акціонерне<br>товариство комерційний<br>банк "Надра"  | м.Київ, вул. Артема,<br>15                   | 20025456 | Свідоцтво 205 від 26.10.1993,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AA770257 від<br>28.07. 2004 |
| 8  | Закрите акціонерне<br>товариство "Комерційний<br>банк НРБ-Україна"   | м.Київ, вул.<br>Володимирська, 46            | 25959784 | Свідоцтво 277 від 15.06.2001,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AA770391 від<br>24.09. 2004 |
| 9  | Відкрите акціонерне<br>товариство "Державний<br>ощадний банк України"  | м.Київ, вул.<br>Госпітальна, 12-г            | 00032129 | Свідоцтво 4 від 31.12.1991,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>00032129                    |
| 10 | Закрите Акціонерне<br>Товариство "Банк<br>Петрокоммерц-Україна"  | м.Київ, вул.Велика<br>Житомирська, 20.       | 22906155 | Свідоцтво 262 від 26.09.1996,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AB113072 від<br>19.10. 2004 |
| 11 | Закрите акціонерне<br>товариство з іноземними<br>інвестиціями та участю<br>українського капіталу<br>"Перший Український<br>Міжнародний банк" | м.Донецьк, вул.<br>Університетська, 2-<br>а  | 14282829 | Свідоцтво 73 від 23.12.1991,<br>видано Управлінням НБУ в<br>Донець обл.   | Ліцензія<br>AB113300 від<br>20.10. 2004 |
| 12 | Акціонерний комерційний<br>банк "Райффайзенбанк<br>Україна"  | м.Київ, вул.<br>Воровського, 40              | 21685166 | Свідоцтво 273 від 02.03.1998,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AA770402 від<br>06.10. 2004 |
| 13 | Відкрите акціонерне<br>товариство акціонерний<br>банк "Укргазбанк"   | м.Київ, вул.<br>Єрванська, 1                 | 23697280 | Свідоцтво 183 від 21.07.1993,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AA719744 від<br>08.02. 2002 |
| 14 | Відкрите акціонерне<br>товариство "Державний<br>експортно-імпорتنний банк<br>України"  | м.Київ, вул.<br>Горького, 127                | 00032112 | Свідоцтво 5 від 23.01.1992,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br><u>AB113348</u>             |
| 15 | Акціонерно-комерційний<br>банк соціального розвитку<br>"Укрсоцбанк"  | м.Київ, вул. Ковпака,<br>29                  | 00039019 | Свідоцтво 3 від 27.09.1991,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br><u>AB113003</u>             |
| 16 | Відкрите акціонерне<br>товариство "Універсальний<br>Банк Розвитку та<br>Партнерства"   | м.Київ, вул.<br>Дегтярівська, 48             | 20717958 | Свідоцтво 229 від 26.01.1994,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AB113292 від<br>20.10. 2004 |
| 17 | Відкрите акціонерне<br>товариство Комерційний<br>банк "Хрещатик"   | м.Київ, вул.<br>Хрещатик, 8-а                | 19364259 | Свідоцтво 172 від 19.05.1993,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AB124897 від<br>21.01. 2002 |
| 18 | Акціонерний комерційний<br>банк "ХФБ Банк Україна"   | м.Київ, вул.<br>Ярославів вал, 14-а          | 20077200 | Свідоцтво 294 від 02.09.1997,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і області   | Ліцензія<br>AA770456 від<br>19.10. 2004 |
| 19 | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю<br>"Ренессанс Капітал<br>Україна "  | м.Київ,<br>вул.Кловський узвіз,<br>8         | 25643294 | Свідоцтво 1 070 105 0001 00095<br>від 08.04.1999 , видано<br>Печерською РДА м.Києва                                 | Ліцензія<br>AB113143 від<br>20.10. 2004 |
| 20 | Акціонерний банк<br>"Експрес-Банк"   | м. Київ, просп.<br>Повітрянофлотський,<br>25 | 20053145 | Свідоцтво 243 1 від 02.04.1994,<br>видано ГУ НБУ по м.Києву і<br>області  | Ліцензія<br>AB113388 від<br>15.10. 2004 |
| 21 | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю „Компанія<br>з управління активами –<br>Адміністратор пенсійних<br>фондів „Укрсоц-Капітал”        | м. Київ, вул.<br>Димитрова, 3                | 33058377 | Свідоцтво 10701020000000241 від<br>22.07.2004р., видано Печерською<br>районною у м.Києві держ.<br>адміністрацією    | Ліцензія AA<br>770323 від<br>17.08.2004 |
| 22 | Відкритий пенсійний фонд<br>„УкрсоцФонд”   | м. Київ, вул.<br>Хрещатик, 8                 | 33105023 | Свідоцтво 10741200000000665 від<br>20.07.2004р. видане<br>Шевченківською районною у<br>м.Києві держ. адміністрацією | -                                       |
| 23 | Акціонерний комерційний<br>промислово-інвестиційний<br>банк (закрите акціонерне<br>товариство)   | м.Киї,<br>пров.Шевченко, 12                  | 00039002 | Банківська ліцензія №1 від<br>31.10.2001.   | Ліцензія<br>AA 549416 від<br>03.10.2003 |

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



### 3. Дані про посадових осіб органів управління Емітента:

| № п/п | Посада   | Прізвище, ім'я, по батькові     | Рік народження | Освіта | Кваліфікація            | Стаж на даній посаді, років | Загальний виробничий стаж, років | Посада на попередніх місцях роботи за останні п'ять років  |
|-------|--|---------------------------------|----------------|--------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--|
| 1     | Генеральний директор                                       | Вербас Віталій Володимирович    | 1958           | Вища   | економіст               | з 26.04.99 по т.ч.          | 26                               | з 26.04.99 по т.ч. - Генеральний директор ВАТ „Дніпрошина”   |
| 2     | Директор з питань технічного розвитку                      | Смирнов Олександр Геннадійович  | 1952           | Вища   | інженер-механік         | з 03.05.99 по т.ч.          | 29                               | з 03.05.99 по т.ч. - Директор з питань технічного розвитку ВАТ „Дніпрошина”  |
| 3     | Директор з питань економіки                                | Дучинський Петро Іванович       | 1958           | Вища   | економіст               | з 03.03.00 по т.ч.          | 29                               | з 03.03.00 по т.ч. Директор з питань економіки ВАТ „Дніпрошина”  |
| 4     | Директор з комерційних питань                              | Герасимов Олександр Миколайович | 1958           | Вища   | інженер-технолог        | з 11.06.02 по т.ч.          | 29                               | з 14.08.2000 по 10.06.2002р. - Заступник директора зі збуту та маркетингу ДП “ГД “Дніпрошина”; з 11.06.2002р. по т.ч. - Директор з комерц. питань ВАТ „Дніпрошина”   |
| 5     | Директор із загальних питань                               | Сидоренко Геннадій Дмитрович    | 1954           | Вища   | інженер-електрик        | з 05.07.04 по т.ч.          | 29                               | з 20.11.1984 – по 14.02.2003 – Служба в органах МВС України; з 14.02.2003 по 25.06.2004 – Служба у МНС України; з 05.07.04. по т.ч. - Директор із загальних питань ВАТ „Дніпрошина”  |
| 6     | Директор з кадрових питань та режиму                       | Безгодков Віктор Олександрович  | 1942           | Вища   | інженер-технолог        | з 29.07.96 по т.ч.          | 46                               | з 20.09.1994 по 25.07.1996 - Начальник управління по кадрах та режиму ВАТ "Дніпрошина"<br>з 26.07.1996 по т.ч. Директор з кадрових питань та режиму ВАТ "Дніпрошина"   |
| 7     | Директор з питань охорони праці і навколишнього середовища | Анісімов Юрій Іванович          | 1941           | Вища   | інженер з охорони праці | з 04.06.99 по т.ч.          | 45                               | з 01.04.1998 по 03.06.1999 – Директор з техніки безпеки та охорони навколишнього середовища ВАТ "Дніпрошина"; з 04.06.99 по т.ч. - Директор з питань охорони праці і навколишнього середовища ВАТ "Дніпрошина"   |
| 8     | Головний бухгалтер   | Куниця Валентина Вікторівна     | 1961           | Вища   | економіст               | з 02.07.04 по т.ч.          | 24                               | 15.07.1998 - 26.07.2001 – Нач. Державної податкової служби у Самарському р-ні м.Дн-вська; 6.07.2001 - 03.06.2004 – Заступник начальника управління СДПІ ВПП у Дн-й обл.; з 03.06.2004 по 01.07.2004р. - Заст. Головного бухгалтера ВАТ“Дніпрошина”<br>з 02.07.04 по т.ч. - Головний бухгалтер ВАТ "Дніпрошина" |
| 9     | Голова Ради товариства                                     | Багаутдинов Надир Рашитович     | 1958           | Вища   | Данні відсутні          | з 15.07.04 по т.ч.          | 25                               | Данні відсутні   |
| 10    | Член Ради товариства                                       | Індейкін Володимир Борисович    | 1955           | Вища   | Данні відсутні          | з 15.07.04 по т.ч.          | 28                               | Данні відсутні   |
| 11    | Член Ради товариства                                       | Софоклеус Андреас               | 1967           | Вища   | Данні відсутні          | з 15.07.04 по т.ч.          | 13                               | Данні відсутні   |
| 12    | Член Ради товариства                                       | Жмура Олег Валентинович         | 1962           | Вища   | Данні відсутні          | з 15.07.04 по т.ч.          | 21                               | Данні відсутні   |
| 13    | Член Ради товариства                                       | Лобода Григорій Григорович      | 1944           | Вища   | Данні відсутні          | з 15.07.04 по т.ч.          | 44                               | Данні відсутні   |
| 14    | Голова Ревізійної комісії                                  | Бацула Тамара Віталіївна        | 1956           | Вища   | Данні відсутні          | з 15.07.04 по т.ч.          | 27                               | Данні відсутні   |

### 4. Фінансова звітність Емітента за I-ше півріччя 2005 року та за 2002-2004 роки (тис.грн.):

#### 4.1. Фінансова звітність Емітента за I-ше півріччя 2005 року.

#### 4.2. Фінансова звітність Емітента за 2004 рік.

#### 4.3. Фінансова звітність Емітента за 2003 рік.

#### 4.4. Фінансова звітність Емітента за 2002 рік.

## **5. Дані про випуск облігацій:**

### **5.1. Дата та номер рішення (протоколу) про випуск облігацій та найменування органу, який прийняв рішення про випуск облігацій :**

Рішення про випуск облігацій затверджено Загальними зборами акціонерів (протокол №9 Загальних зборів акціонерів від 22.06.2005р.) ВАТ "Дніпрошина", умови випуску облігацій визначені на засіданні Дирекції (протокол №12/1 від 22.06.2005р.) ВАТ «Дніпрошина», погоджено та затверджено протоколом Засідання Ради товариства ВАТ „Дніпрошина” №7 від 22.06.2005р.

### **5.2. Загальна номінальна вартість облігацій, що пропонуються до продажу:**

20'500'000 (двадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень.

### **5.3. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій (конкретні обсяги, напрями використання):**

Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі, планується направити на розширення виробництва шин в сумі 20 500 000 грн., впровадження сучасних технологій для розширення виробництва шин і вдосконалення якості продукції, розширення ринку збуту.

### **5.4. Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями:**

Погашення облігацій та виплата процентного доходу за облігаціями здійснюється за рахунок доходу, отриманого Емітентом від виробничої діяльності після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

### **5.5. Відомості про забезпечення облігацій:**

Облігації звичайні, без додаткового забезпечення.

### **5.6. Зобов'язання Емітента щодо невикористання коштів, залучених від випуску облігацій для покриття збитків підприємства:**

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

### **5.7. Кількість облігацій за видами та категоріями:**

20'500 (двадцять тисяч п'ятсот) штук іменних процентних облігацій.

### **5.8. Форма випуску облігацій:**

Бездокументарна.

### **5.9. Права, що надаються власникам облігацій:**

- права на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- права на отримання процентного доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій після кожного процентного періоду;
- права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску.

### **5.10. Можливість та умови конвертації облігацій на власні акції:**

Конвертацію облігацій в акції не передбачено.

### **5.11. Номінальна вартість облігацій:**

1'000 (одна тисяча) гривень.

### **5.12. Серії та порядкові номери облігацій:**

Облігації Серії В – 20'500 штук, номери з 00001 до 20500.

## **6. Порядок розміщення облігацій.**

### **6.1. Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій:**

Емітент здійснює закритий продаж облігацій.

Облігації розміщуються серед осіб, визначених у п.2. цього меморандуму.

Розміщення облігацій відбуватиметься через уповноважених емітентом андеррайтерів –

1) Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку "Укрсоцбанк" за адресою:

АКБ "Укрсоцбанк", код ЄДРПОУ 00039019, адреса: 03150, Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 29, тел. (+38 044) 230-32-31, факс (+38 044) 230-32-31, e-mail [gorman@ukrsotsbank.com](mailto:gorman@ukrsotsbank.com) . (Договір про розміщення цінних паперів (андеррайтинг) № 05-Е-04/1720/2005;Е-28/3795 від 31.08.2005р.)

2) Акціонерний комерційний банк "Райффайзенбанк Україна" за адресою:

Райффайзенбанк Україна: код ЄДРПОУ 21685166, МФО 300528, адреса: 01033, м. Київ, вул. Жиллянська, 43, тел. (044) 490-05-40, 490-05-28, e-mail [oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto:oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at), [sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto:sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at). (Договір про розміщення цінних паперів (андеррайтинг) № 05-Е-04/1720/2005;Е-28/3795 від 31.08.2005р.)

АКБ "Укрсоцбанк" та Райффайзенбанк Україна укладають від імені за дорученням та за рахунок Емітента з покупцями облігацій, які визначені у п.2. цього меморандуму угоди купівлі-продажу облігацій.

Випуск облігацій вважається таким що відбувся за умови продажу хоча б однієї облігації.

На вторинному ринку облігації можуть обертатися лише між особами, що визначені у п.2. цього меморандуму.

**Дата початку первинного продажу: 21.10.2005р.**

**Дата закінчення первинного продажу: 16.10.2010р.**

Для купівлі облігацій власник облігацій повинен відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, що надає зберігач.

#### **6.2. Запланований курс продажу облігацій:**

Протягом 2 (двох) робочих днів перед початком первинного розміщення облігацій АКБ "Укрсоцбанк" та Райффайзенбанк Україна приймають від осіб, перелік яких визначений у п.2. (далі - Покупці), конкурентні пропозиції на купівлю облігацій. Конкурентні пропозиції на придбання облігацій подаються за адресою: АКБ „Укрсоцбанк” - 03150, Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 29, тел. (044) 230-32-31, e-mail [gorban@ukrsotsbank.com](mailto:gorban@ukrsotsbank.com) та Райффайзенбанк Україна - 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43, тел. (044) 490-05-40, 490-05-28, e-mail [oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto:oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at), [sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto: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 укласти такі угоди (Статут підприємства, довіреність тощо); код за ЄДРПОУ; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); вид зв'язку та реквізити для надсилання офіційної інформації від Емітента; номер рахунку покупця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії - відкрите акціонерне товариство "Міжрегіональний фондовий союз" (далі - ВАТ "МФС") та назву зберігача цінних паперів, що обслуговує рахунок покупця в цінних паперах; 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.

Запланований курс продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій, а фактично курс продажу визначається попитом, але на менше номінальної вартості.

#### **6.3. Умови та термін обігу облігацій:**

Емітент здійснює закритий продаж облігацій. Власниками облігацій можуть бути юридичні особи, визначені у п.2. цього меморандуму.

На вторинному ринку облігації можуть обертатися лише між особами, що визначені у п.2. цього меморандуму.

Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах, що відкриті у зберігачів та у депозитарії ВАТ "МФС".

**Термін обігу облігацій з 21 жовтня 2005 року по 17 жовтня 2010 року включно.**

#### **6.4. Докладний опис порядку оплати облігацій із зазначенням найменування банківської установи та номера поточного рахунку, на який вноситься оплата за облігації:**

При розміщенні облігацій їх оплата здійснюється покупцем відповідно до укладеного договору купівлі-продажу цінних паперів з Емітентом, який представлений уповноваженими Емітентом андеррайтерами АКБ "Укрсоцбанк" та Райффайзенбанк Україна, шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок ВАТ „Дніпрошина” № 26002001304128 в філії Райффайзенбанк Україна в м. Дніпропетровську, МФО 307071.

Первинний продаж облігацій здійснюється:

- уповноваженим андеррайтером АКБ „Укрсоцбанк” від імені, за дорученням та за рахунок Емітента за адресою м. Київ, 03150 вул. Ковпака, 29, АКБ „Укрсоцбанк”, тел. (044) 230-32-31, e-mail [gorban@ukrsotsbank.com](mailto:gorban@ukrsotsbank.com) .
- уповноваженим андеррайтером Райффайзенбанк Україна від імені, за дорученням та за рахунок Емітента за адресою: 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43, тел. (044) 490-05-40, 490-05-28, e-mail [oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto:oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at), [sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto:sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at).

Оплата облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні, юридичними особами за рахунок коштів, що надходять у їх розпорядження після сплати податків та процентів за банківський кредит.

Для купівлі облігацій покупець обов'язково повинен мати рахунок в цінних паперах, відкритий у одного з ліцензованих ДКЦПФР зберігачів.

Після зарахування цінних паперів на емітентський рахунок, відкритий у депозитарії ВАТ „МФС”, Емітент надає розпорядження депозитарію ВАТ “МФС” на переказ повністю сплачених облігацій на рахунки у цінних паперах власників, що придбали їх у ході розміщення випуску. Право власності на

облігації, придбані у ході розміщення, виникає з моменту їх зарахування на рахунок власника у зберігача.

**6.5. Найменування андеррайтера із зазначенням повної назви, місцезнаходження, номерів телефонів та факсів, коду за ЄДРПОУ, номера та дати видачі діючого дозволу:**

Емітент користується послугами андеррайтерів:

- Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку „Укрсоцбанк”. Скорочене найменування АКБ „Укрсоцбанк”. Код за ЄДРПОУ: 00039019, МФО 300023. (Ліцензія ДКЦПФР Серії АБ № 113003 „Професійна діяльність на ринку цінних паперів: «Діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів; діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів» від 12.10.2004р.). Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29, тел. (+38 044) 230-32-31, факс (+38 044) 230-32-31, email [gorban@ukrsotsbank.com](mailto:gorban@ukrsotsbank.com).

- Акціонерний комерційний банк „Райффайзенбанк Україна”. Скорочене найменування Райффайзенбанк Україна: код ЄДРПОУ 21685166, МФО 300528, (ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: «Діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів», серія АА № 770402 від 06.10.2004р.). Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилинянська, 43, тел. (044) 490-05-40, 490-05-28, e-mail [oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto:oleg.serdyuk@rbu-kiev.raiffeisen.at), [sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at](mailto:sergey.kamenyar@rbu-kiev.raiffeisen.at).

**7. Порядок виплати доходу за облігаціями.**

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

Виплати процентного доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України (гривні) через уповноваженого Платіжного Агента - Райффайзенбанк Україна за адресою Райффайзенбанк Україна – Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинянська, 43, на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу та надається депозитарієм ВАТ "МФС" на початок виплати процентного доходу.

Виплата процентного доходу власнику - юридичній особі здійснюється на її поточний рахунок.

Проценти за облігаціями нараховуються відповідно до процентних періодів. Виплата процентного доходу здійснюється в наступні строки:

| Процентні періоди | Початок періоду | Закінчення періоду | Кількість днів у процентному періоді | Дата виплати процентного доходу |
|-------------------|-----------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| 1                 | 21.10.2005      | 23.04.2006         | 185                                  | 24.04.2006-26.04.2006           |
| 2                 | 24.04.2006      | 22.10.2006         | 182                                  | 23.10.2006-25.10.2006           |
| 3                 | 23.10.2006      | 22.04.2007         | 182                                  | 23.04.2007-25.04.2007           |
| 4                 | 23.04.2007      | 21.10.2007         | 182                                  | 22.10.2007-24.10.2007           |
| 5                 | 22.10.2007      | 20.04.2008         | 182                                  | 21.04.2008-23.04.2008           |
| 6                 | 21.04.2008      | 19.10.2008         | 182                                  | 20.10.2008-22.10.2008           |
| 7                 | 20.10.2008      | 19.04.2009         | 182                                  | 20.04.2009-22.04.2009           |
| 8                 | 20.04.2009      | 18.10.2009         | 182                                  | 19.10.2009-21.10.2009           |
| 9                 | 19.10.2009      | 18.04.2010         | 182                                  | 19.04.2010-21.04.2010           |
| 10                | 19.04.2010      | 17.10.2010         | 182                                  | 18.10.2010-20.10.2010           |

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

Виплати процентного доходу здійснюються в національній валюті України (гривні) Емітентом через уповноваженого Платіжного Агента - Райффайзенбанк Україна (Договір про виконання функцій платіжного агента № 05-Е-04/ПА/1959/2005 від 31.08.2005) на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу за облігаціями та надається депозитарієм ВАТ "МФС" на початок виплати процентного доходу. Виплата процентного доходу за облігаціями здійснюється власнику облігацій з урахуванням діючого законодавства України.

Якщо строк виплати процентного доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за Законодавством України, виплата процентного доходу здійснюється у відповідний строк, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Проценти за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

На дату виплати процентного доходу за облігаціями Платіжний Агент Райффайзенбанк Україна отримує в депозитарії ВАТ "МФС" зведений обліковий реєстр, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати. На підставі зведеного облікового реєстру Райффайзенбанк Україна розраховує суми виплати процентного доходу для кожного власника та за рахунок Емітента виплачує власникам облігацій належний їм процентний дохід згідно з вимогами діючого законодавства та умовами випуску.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата процентного доходу, належна сума депонується до особистого звернення власників до дати, що настає через один місяць після виплати процентного доходу, на рахунок № 29011002900000 в Райффайзенбанк Україна, код ЄДРПОУ 21685166, МФО 300528. Після закінчення цього терміну кошти повертаються Емітенту та депонуються на його рахунок. Подальші розрахунки

по облігаціях здійснює безпосередньо Емітент за особистим зверненням власників облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються.

Сума процентного доходу, що підлягає виплаті за облігаціями, розраховується за формулою 1:

$$D = 1000 \times \frac{\text{Ставка}}{100} \times \frac{P}{T} \quad (1)$$

де  $D$  - сума нарахованого процентного доходу;  
 $P$  – тривалість процентного періоду, в днях;  
 $\% \text{Ставка}$  - ставка, за якою нараховується процентний дохід за облігаціями;  
 $1000$  – номінальна вартість облігації (грн.).  
 $T$  – фактична кількість днів у році.

**Процентна ставка за першою - другою процентною виплатою – складає 13,5 % річних.**

Процентна ставка за третьою – четвертою процентною виплатою встановлюється Емітентом 23.09.2006р., і не може бути меншою ніж облікова ставка Національного банку України.

При встановленні процентної ставки за третьою – четвертою процентною виплатою ставка Національного банку України визначається 23.09.2006р.

При цьому Емітент зобов'язується не пізніше 30.09.2006р. повідомити офіційним листом кожну юридичну особу що визначена у п.2 цього меморандуму про нову проценту ставку або підтвердити незмінність попередньої процентної ставки.

Процентна ставка за п'ятою – шостою процентною виплатою встановлюється Емітентом 22.09.2007р., і не може бути меншою ніж облікова ставка Національного банку України.

При встановленні процентної ставки за п'ятою – шостою процентною виплатою ставка Національного банку України визначається 22.09.2007р.

При цьому Емітент зобов'язується не пізніше 29.09.2007р. повідомити офіційним листом кожну юридичну особу що визначена у п.2 цього меморандуму про нову проценту ставку або підтвердити незмінність попередньої процентної ставки.

Процентна ставка за сьомою – восьмою процентною виплатою встановлюється Емітентом 20.09.2008р., і не може бути меншою ніж облікова ставка Національного банку України.

При встановленні процентної ставки за сьомою – восьмою процентною виплатою ставка Національного банку України визначається 20.09.2008р.

При цьому Емітент зобов'язується не пізніше 27.09.2008р. повідомити офіційним листом кожну юридичну особу що визначена у п.2 цього меморандуму про нову проценту ставку або підтвердити незмінність попередньої процентної ставки.

Процентна ставка за дев'ятою – десятою процентною виплатою встановлюється Емітентом 19.09.2009р., і не може бути меншою ніж облікова ставка Національного банку України.

При встановленні процентної ставки за дев'ятою – десятою процентною виплатою ставка Національного банку України визначається 19.09.2009р.

При цьому Емітент зобов'язується не пізніше 26.09.2009р. повідомити офіційним листом кожну юридичну особу що визначена у п.2 цього меморандуму про нову проценту ставку або підтвердити незмінність попередньої процентної ставки.

Виплата процентного доходу за облігаціями проводиться за адресою Райффайзенбанк Україна: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43.

## **8. Порядок погашення облігацій.**

### **8.1. Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:**

Погашення облігацій здійснюється Емітентом через уповноваженого Платіжного Агента - Райффайзенбанк Україна (Договір про виконання функцій платіжного агента № 05-Е-04/ПА/1959/2005 від 31.08.2005) у національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ВАТ „МФС” на момент закінчення операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ВАТ „МФС” на початок погашення облігацій, власнику – юридичній особі на її поточний рахунок за адресою Райффайзенбанк Україна: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43.

**Строк погашення: 18.10.2010-20.10.2010рр.**

### **8.2. Порядок погашення, здійснення операцій і депонування:**

Погашення облігацій здійснюється в національній валюті України (гривні) Емітентом через уповноваженого Платіжного Агента - Райффайзенбанк Україна на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на момент закінчення операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ВАТ "МФС" на початок виплати. Погашення облігацій здійснюється власнику облігацій з урахуванням діючого законодавства України.

Якщо строк погашення облігацій припадає на святковий (вихідний) день за Законодавством України, погашення облігацій здійснюється у відповідний строк, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Проценти за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

На дату погашення облігацій Платіжний Агент Райффайзенбанк Україна отримує в депозитарії ВАТ "МФС" зведений обліковий реєстр, складений на кінець робочого дня, що передує даті погашення

облігацій. На підставі зведеного облікового реєстру Райффайзенбанк Україна розраховує суми погашення облігацій для кожного власника та за рахунок Емітента виплачує власникам облігацій належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства та умовами випуску.

Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ „МФС” з 9 години до 13 години дати погашення.

### **8.3. Порядок дострокового викупу облігацій Емітентом.**

За бажанням власник облігацій має право надати облігації Емітенту для їх дострокового викупу. При цьому ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.

Достроковий викуп здійснюється за дорученням Емітента через уповноваженого торговця цінними паперами Райффайзенбанк Україна, за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43,.

Достроковий викуп здійснюється після другої, четвертої, шостої та восьмої процентної виплати протягом **5 (п'яти)** робочих днів в наступні строки:

| Процентний період | Дата початку дострокового викупу | Дата закінчення дострокового викупу |
|-------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 2                 | 23.10.2006р.                     | 27.10.2006р.                        |
| 4                 | 22.10.2007р.                     | 26.10.2007р.                        |
| 6                 | 20.10.2008р.                     | 24.10.2008р.                        |
| 8                 | 19.10.2009р.                     | 23.10.2009р.                        |

Для здійснення дострокового викупу облігацій власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі Продавець) має подати Райффайзенбанк Україна повідомлення про намір здійснити такий викуп. Таке повідомлення має містити назву Продавця, П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати дане повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо), кількість облігацій та номери облігацій запропонованих до викупу, згоду з умовами дострокового викупу, які викладені в зареєстрованому ДКЦПФР меморандумі про випуск облігацій, адресу та телефон Продавця, бути засвідчене уповноваженою особою та надане в наступні періоди:

| Процентні періоди | Дата початку подання повідомлення | Дата закінчення подання повідомлення |
|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 2                 | 30.09.2006р.                      | 05.10.2006р.                         |
| 4                 | 29.09.2007р.                      | 04.10.2007р.                         |
| 6                 | 27.09.2008р.                      | 02.10.2008р.                         |
| 8                 | 26.09.2009р.                      | 01.10.2009р.                         |

Повідомлення, які були надані до або після вказаних періодів, вважаються не дійсними.

Подання повідомлень здійснюється листом за адресою: Райффайзенбанк Україна, Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43.

Протягом **2 (двох)** робочих днів, що передують даті дострокового викупу Райффайзенбанк Україна від імені та за рахунок Емітента укладає угоди купівлі-продажу облігацій з Продавцями, які належним чином подали повідомлення про достроковий викуп облігацій.

На дату здійснення дострокового викупу облігацій Продавець перераховує облігації, в кількості, що вказана в повідомленні, на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ "МФС", після чого Емітент на протязі вищезазначеного строку виплачує Продавцю грошові кошти у відповідності до вимог чинного Законодавства України.

### **8.4. Дії, що проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій до погашення.**

У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату погашення належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ „МФС” або якщо наданий депозитарієм зведений обліковий реєстр не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата процентного доходу, номінальної вартості цінних паперів, належна до виплати сума депонується до особистого звернення власників до дати, що настає через один місяць після погашення на рахунку № 29011002900000 в Райффайзенбанк Україна, МФО 300528, код ЄДРПОУ 21685166. Після закінчення цього терміну кошти повертаються Емітенту та депонуються на його рахунок. Подальші розрахунки здійснює безпосередньо Емітент за особистим зверненням власників облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються.

## **9. Перелік і результати попередніх випусків облігацій.**

Випуск облігацій: Серія А, Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій реєстраційний №109/2/04 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.08.2004р.

загальна сума випуску – 6 836 000 (шість мільйонів вісімсот тридцять шість тисяч) гривень, номінальна вартість облігації - одна тисяча гривень, форма випуску - бездокументарна, кількість - 6 836 (шість тисяч вісімсот тридцять шість) штук іменних процентних облігацій, строк обігу з 15.10.2004р. по 14.09.2007р. (включно), дата погашення облігацій - 15.09.2007р. станом на 30.06.2005р. облігації повністю розміщені серед інвесторів.

## **10. Розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебувають у власності членів виконавчого органу.**

| № п/п | ПІБ посадової особи, та назва інших осіб | Посада   | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості (%) |
|-------|--|--|------------------------|-----------------------------|
| 1     | Вербас Віталій Володимирович             | Генеральний директор                                       | 0                      | 0                           |
| 2     | Смирнов Олександр Геннадійович           | Директор з питань технічного розвитку                      | 1                      | 0,000033                    |
| 3     | Дучинський Петро Іванович                | Директор з питань економіки                                | 0                      | 0                           |
| 4     | Герасимов Олександр Миколайович          | Директор з комерційних питань                              | 874                    | 0,029                       |
| 5     | Сидоренко Геннадій Дмитрович             | Директор із загальних питань                               | 0                      | 0                           |
| 6     | Безгодков Віктор Олександрович           | Директор з кадрових питань та режиму                       | 0                      | 0                           |
| 7     | Анісімов Юрій Іванович                   | Директор з питань охорони праці і навколишнього середовища | 0                      | 0                           |
| 8     | Куниця Валентина Вікторівна              | Головний бухгалтер   | 0                      | 0                           |
| 9     | Багаутдинов Надир Рашитович              | Голова Ради товариства                                     | 5                      | 0,000167                    |
| 10    | Індєйкін Володимир Борисович             | Член Ради товариства                                       | 5                      | 0,000167                    |
| 11    | Софоклеус Андреас                        | Член Ради товариства                                       | 5                      | 0,000167                    |
| 12    | Жмуру Олег Валентинович                  | Член Ради товариства                                       | 5                      | 0,000167                    |
| 13    | Лобода Григорій Григорович               | Член Ради товариства                                       | 622                    | 0,0208                      |
| 14    | Бацула Тамара Віталіївна                 | Голова Ревізійної комісії                                  | 5                      | 0,000167                    |

#### 11. Перелік осіб, які мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10%.

| Найменування                        | Юридична адреса                      | Частка в статутному фонді |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз" | 01032, м.Київ, вул.Ветрова, буд. 7-Б | 70,31 %                   |

#### 12. Відомості про депозитарій із зазначенням повної назви, місцезнаходження, номерів телефонів та/або факсів, коду за ЄДРПОУ, номеру та даті видачі ліцензії на здійснення депозитарної діяльності:

Депозитарій: Відкрите Акціонерне Товариство "Міжрегіональний фондовий союз", розташований за адресою: 01032, м. Київ, вул. Ветрова, 7Б. Ліцензія ДКЦПФР № 604008 серія АА видана ДКЦПФР 28 листопада 2003 року на здійснення професійної депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів. Код ЄДРПОУ 24917996, тел. 238-61-92, 238-61-93, 238-61-94, 238-61-95.

#### 13. Дані про відповідальних осіб за меморандум про випуск облігацій (для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові, посада; для юридичних осіб – повна назва, місцезнаходження, номери телефонів та факсів, код за ЄДРПОУ) :

Відповідальні особи за меморандум про випуск облігацій:

Вербас Віталій Володимирович – Генеральний директор ВАТ "Дніпрошина";

Куниця Валентина Вікторівна - Головний бухгалтер ВАТ "Дніпрошина";

Незалежна аудиторська фірма АФ ТОВ „КАУПЕРВУД”, 49044, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а, тел./факс: 47-83-98, 370-19-76, 47-16-36, (свідоцтво про внесення а Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0031, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26.01.2001р.)

Генеральний директор аудиторської фірми АФ ТОВ „КАУПЕРВУД” Галасюк В.В., Сертифікат аудитора: серія А, №000067, виданий рішенням Аудиторської палати України №8 від 23.12.1993р.

Андеррайтер: Акціонерно - комерційний банк соціального розвитку "Укрсоцбанк" - резидент України, код за ЄДРПОУ 00039019, адреса: 03150, Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 29, телефон (+38 044) 230-32-31, телефакс (+38 044) 230-32-31.

Андеррайтер: Акціонерний комерційний банк „Райффайзенбанк Україна” - резидент України, код за код ЄДРПОУ 21685166, МФО 300528, адреса: 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43, тел. (044) 490-05-40, 490-05-28

#### 14. Дані щодо бірж або позабіржових торговельно-інформаційних систем, на яких продавалися цінні папери цього Емітента :

Прості іменні акції ВАТ "Дніпрошина" пройшли лістинг на Першій фондовій торговельній системі. Торги акціями Емітента проводяться в ПФТС та продаються на позабіржовому ринку.

Протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій, заходи із санації не здійснювались, були порушені провадження у справах про банкрутство:

1. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області про порушення провадження у справі про банкрутство від 21.06.2005р. (справа №Б29/122/05) за заявою ТОВ "Ростек-Магістраль". Заборгованість ВАТ «Дніпрошина» перед ТОВ "Ростек-Магістраль" станом на 15.07.2005р. погашена повністю. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області від 04.08.2005р. (справа №Б29/122/05) - провадження по справі припинити.
2. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області про порушення провадження у справі про банкрутство від 15.03.2005р. (справа №Б26/17/05) за заявою ВАТ "БМТ №17". Заборгованість ВАТ «Дніпрошина» перед ВАТ "БМТ №17" станом на 04.04.2005р. погашена повністю. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області від 04.04.2005р. (справа №Б26/17/05) - заяву кредитора про відкликання заяви про порушення провадження у справі про банкрутство боржника залишити без розгляду.
3. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області про порушення провадження у справі про банкрутство від 18.11.2003р. (справа №Б26/137/03) за заявою ТОВ «Ферро-Холдинг». Заборгованість ВАТ «Дніпрошина» перед ТОВ «Ферро-Холдинг» станом на 13.01.2005р. погашена повністю. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області від 13.01.2005р. (справа №Б26/137/03) - заяву кредитора про відкликання заяви про порушення провадження у справі про банкрутство боржника залишити без розгляду.
4. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області про порушення провадження у справі про банкрутство від 22.05.2003р. (справа №Б26/73/03) за заявою АТЗТ «Агропромекспрес». Заборгованість ВАТ «Дніпрошина» перед АТЗТ «Агропромекспрес» станом на 21.10.2003р. погашена повністю. Ухвала Господарського суду Дніпропетровської області про припинення провадження у справі про банкрутство від 21.10.2003р. (справа №Б26/73/03).

Я, Вербас Віталій Володимирович – Генеральний директор ВАТ "Дніпрошина" підтверджую дані цього меморандуму

Генеральний Директор \_\_\_\_\_ **В.В.Вербас**

Я, Куниця Валентина Вікторівна - Головний бухгалтер ВАТ "Дніпрошина", підтверджую дані цього меморандуму

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **В.В.Куниця**

Я, Генеральний директор АФ ТОВ „КАУПЕРВУД”, Галасюк Валерій Вікторович, засвідчую, що показники фінансової звітності, які наведені в інформації про випуск облігацій Відкритого акціонерного товариства «Дніпрошина», відповідають показникам фінансової звітності, підтверженої нашими аудиторськими висновками по ВАТ „Дніпрошина” за 2002р., 2003р., 2004р., 1 п/р 2005р.

Генеральний директор АФ ТОВ „КАУПЕРВУД” \_\_\_\_\_ **В.В.Галасюк**

Достовірність відомостей, які містяться в цьому меморандумі про випуск облігацій, підтверджую:

Андеррайтер  
АКБ «Укрсоцбанк» \_\_\_\_\_ Заступник Голови Правління  
**М.І. Лагун**

Достовірність відомостей, які містяться в цьому меморандумі про випуск облігацій, підтверджую:

Андеррайтер  
Райффайзенбанк Україна \_\_\_\_\_ Голова Правління  
**І.Є. Франкевич**  
Начальник управління Казначейства  
та фінансових установ  
\_\_\_\_\_ **В.І. Молодкін**