

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Волох І.О.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	28.04.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "Універсал Банк"
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
21133352
- Місцезнаходження
м. Київ , Оболонський, 04114, м.Київ, Автозаводська, 54/19
- Міжміський код, телефон та факс
(044) 391-57-96 (044) 390-54-19
- Електронна поштова адреса
ndanylina@universalbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії
- Річна інформація опублікована у «Бюлетень. Цінні папери України» №78 30.04.2015
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)
- Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет 30.04.2015
www.universalbank.com.ua (адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Участь ПАТ «Універсал Банк» у створенні юридичних осіб відсутня.

Штатним розкладом ПАТ «Універсал Банк» посада корпоративного секретаря не передбачена.

Посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

33. Примітки

Протягом 2014 року банк не здійснював виплату дивідендів

Облігації та інші цінні папери не випускалися.

Викуп власних акцій не проводився.

Сертифікати цінних паперів не випускалися.

Боргові цінних паперів не випускалися

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Універсал Банк"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 № 479981

3. Дата проведення державної реєстрації

20.01.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

1162671970

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

824

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

1) Загальні Збори Акціонерів; 2) Спостережна рада Банку; 3) Правління Банку.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м.Києву та Київській області

2) МФО банку

322001

3) поточний рахунок

32004160302

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "Укрсоцбанк"

5) МФО банку

300023

6) поточний рахунок

16001840804159

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	92	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія від 10 жовтня 2011 р. №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено.			
Банківська діяльність	92	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92 та додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92, термін дії яких не обмежено.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	термін дії не обмежено			
Брокерська діяльність	АД №075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність. Термін дії не обмежено.			
Дилерська діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність. Термін дії не обмежено.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з	Необмежена

			цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено.			
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.	Серія АЕ № 263462	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Термін дії не обмежено.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТЗОВ «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	19.09.2014	uaAA - стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.)	99999999	1043 Нідерланди Амстердам Нарітавег, 165	99.9652
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			99.9652

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стратонов Сергій Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 863057 07.12.1998 Личаківський РВ УМВС України у Львівській обл

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Правління ВАТ "Банк Універсальний"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.12.2014 3 роки

9) Опис

Голова Спостережної Ради керує роботою Спостережної Ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лорентціадіс Спиридон

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АІ 1573022 31.12.2011 А.Е.А./Д.Д. Н.П.С

4) рік народження**

1946

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

35

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Даних немає

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.12.2014 3 роки

9) Опис

Член Спостережної Ради приймає участь у роботі Спостережної Ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної Комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коколагіанніс Харалампос

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АК 021124 10.03.2011

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник Департаменту з фінансів та контролю, Євробанк ЕФГ.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.06.2013 3 роки

9) Опис

Голова Ревізійної Комісії керує роботою Ревізійної Комісії. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної Комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Теодорос Каракасіс

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АЕ 7668086 07.02.2009 А.Е.А./Д.Д. – N.P.C

4) рік народження**

1947

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник з підтримки бухгалтерського обліку дочірніх підприємств, Eurobank EFG.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.06.2013 3 роки

9) Опис

Виконує функції Члена Ревізійної Комісії. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної Комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ставрос Іоанноу

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АН 4554984 22.07.2011 А.Е.А./Д.Д. – N.P.C

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Наглядової ради, Eurobank EFG Bulgaria AD Sofia

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.06.2013 3 роки

9) Опис

Виконує функції Члена Ревізійної Комісії. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Волох Ігор Олегович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

MP 2989949 18.11.2011 Міністерством внутрішніх справ Республіки Білорусь

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Універсал Банк" Перший заступник Голови Правління - Член Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.10.2014 безстроково

9) Опис

Голова Правління керує роботою виконавчого органу. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу - Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гороховських Роман Юрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 495164 07.08.1998 Київським РВ ДМУ ЦМВС України в Донецькій обл

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ "Дойче Банк ДБУ", керівник департаменту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.01.2012 безстроково

9) Опис

Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу - Член Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бойко Олександр Борисович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Євробенк ЕФГ Україна Дистрибуція" Директор з інформаційних технологій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.07.2007 безстроково

9) Опис

Член Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

Не надає письмової згоди на розкриття паспортних даних

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Директор фінансового департаменту - Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кузьмін Дмитро Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 160426 13.05.1999 Ленінградським РУ ГУ МВС України в місті Києві

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Акціонерний комерційний банк «Сітібанк (Україна)» Головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.06.2013 безстроково

9) Опис

Директор фінансового департаменту - Член Правління керує роботою фінансового департаменту Банку, бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Панагіотопулос Дімітріос

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полбанк ЕФГ, Заступник генерального директора

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.11.2012 безстроково

9) Опис

Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

Не надає письмової згоди на розкриття паспортних даних

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зарожевський Сергій Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «Каліон Банк Україна», заступник головного бухгалтера-заступник директора департаменту обліку та звітності

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

31.10.2013 безстроково

9) Опис

Головний бухгалтер керує роботою бухгалтерії Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

Не надає письмової згоди на розкриття паспортних даних

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Директор Департаменту з ризиків-Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ховалко Галина Романівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МС 619291 24.12.1999 Тернопільським МВ УМВС України в Тернопільській обл

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "КИЇВ", Заступник Голови Правління-Член Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.12.2014 безстроково

9) Опис

Директор Департаменту з ризиків - Член Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Паноусіс Анастасіос

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АН 3302769 05.03.2011 А.Е.А./Д.Д. – N.P.C

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Генерального менеджера з роздрібного бізнесу в Eurobank

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.12.2014 на три роки

9) Опис

Член Спостережної Ради приймає участь у роботі Спостережної Ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ніколаоу Анастасіос

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АН 4804347 31.12.2011 А.Е.А./Д.Д. – N.P.C

4) рік народження**

1946

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

35

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник з ризиків в Postbank

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.12.2014 на три роки

9) Опис

Член Спостережної Ради приймає участь у роботі Спостережної Ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Луїс Міхалакіс

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

K0 0063306 19.03.2012 C.R.M.D.

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Виконавчий директор в Laiki Bank Public Co Ltd.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.12.2014 на три роки

9) Опис

Член Спостережної Ради приймає участь у роботі Спостережної Ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.)	99999999	1043 Нідерланди Амстердам Амстердам Нарітавег, 165	116226757	99.9652	116226757	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього		116226757	99.9652	116226757	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.03.2014	
Кворум зборів**	99.9652	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів (надалі – «Збори») ПАТ «Універсал Банк» (надалі – «Банк») відкрив о 10 год. 00 хв. Голова Спостережної Банку Стратонов С.А. та повідомив про наступне. На підставі статті 40 Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 7.8 Положення про Загальні збори акціонерів Банку (надалі – «Положення про Збори») на Зборах головує Голова Спостережної Ради Банку Стратонов С.А. (надалі – «Голова Зборів»).</p> <p>На засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №01/14 від 23.01.2014р.) секретарем Зборів було призначено Сороку А.В.</p> <p>Склад Реєстраційної комісії Зборів складається з 3 осіб, а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю.</p> <p>Склад реєстраційної комісії було обрано на засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №01/14 від 23.01.2014р.). До початку проведення реєстрації учасників Загальних зборів одноголосним рішенням членів Реєстраційної комісії (Протокол від 12 березня 2014р.) Головою Реєстраційної комісії обрано Царенок М.М.</p> <p>Голова Зборів надав слово Голові Реєстраційної комісії, який повідомив інформацію щодо кворуму Зборів.</p> <p>Відповідно до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного за станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Зборів, тобто станом на 24 годину 05.03.2014 року, загальна кількість осіб, які мають право на участь у Зборах становить 3 762 (три тисячі сімсот шістдесят дві) особи, у власності яких знаходиться 116 267 197 (сто шістнадцять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простих іменних акцій, що складають 100% Статутного капіталу Банку.</p> <p>Згідно з протоколом засідання Реєстраційної комісії від 12 березня 2014 року за результатами реєстрації учасників Зборів, що була проведена за адресою: 1-й поверх, кабінет для переговорів №1, вул. Автозаводська 54/19, м. Київ, Україна, з 09.15 години до 09.45 години, зареєстровано:</p> <p>1. Акціонера Банку – компанію ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), що володіє 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простими іменними акціями Банку (голосами), що складає 99,9652% Статутного капіталу Банку, в особі представників Сапун Л.В. та Доценко О.М., які діють спільно на підставі довіреності, засвідченої 04.03.2014 р.</p> <p>Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах, становить 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосуючих акцій або 99,9652% від загальної кількості голосуючих акцій.</p> <p>Голова Реєстраційної комісії повідомив, що відповідно до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства», пункту 11.6 статті 11 Статуту Банку та згідно із даними реєстрації акціонерів кворум досягнуто, Збори вважаються правомочними і мають право розпочати свою роботу.</p> <p>Запрошені для участі у Зборах:</p>	

Голова Правління Банку – Папаніколаоу Мілтіадіс;
Перший Заступник Голови Правління Банку - Волох Ігор Олегович;
Оголошення регламенту Зборів.
Слухали: Голову Зборів, який доповів про регламент Зборів, визначений статтею 10 Положення про Збори, відповідно до якого розгляд питань порядку денного відбувається за наступним регламентом:
1. Основна доповідь – до 15 хвилин;
2. Співповідь – до 10 хвилин;
3. Виступи в дебатах – до 5 хвилин;
4. Відповіді на запитання – до 10 хвилин.
Голова Зборів наголосив, що голосування на Зборах з питань порядку денного має провадитися лише з використанням бюлетенів для голосування.
Голова Зборів нагадав порядок голосування на Зборах – бюлетенями за принципом – «одна проста іменна акція – один голос», крім випадків проведення кумулятивного голосування.

2
Голосування на Зборах із шостого питання порядку денного Зборів має провадитися шляхом кумулятивного голосування - голосування під час обрання осіб до складу органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.
Оголошення порядку денного Зборів.
Слухали: Голову Зборів, який оголосив, що повідомлення про скликання Зборів та їх порядок денний було опубліковано у Відомостях Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 25 від 06.02.2014 року.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:
1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».
2. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк».
3. Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції.
4. Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
5. Про зміну кількісного складу Спостережної ради ПАТ «Універсал Банк».
6. Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
7. Про обрання Голови Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
8. Про затвердження умов цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», встановлення розміру їх винагороди.
9. Про уповноваження Голови Правління на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».

Розгляд питань порядку денного.
Розгляд ПЕРШОГО питання порядку денного:
Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».
Слухали: Голову Зборів, який повідомив про необхідність з метою забезпечення надання акціонерам роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, обрати Лічильну комісію Зборів. Голова Зборів запропонував обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі, що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку (Протокол №01/14 від 23.01.2014р.), а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку, а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.
Розгляд ДРУГОГО питання порядку денного:
Про внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк».
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про необхідність внести зміни до Статуту Банку з метою приведення у відповідність установчих документів ПАТ «Універсал Банк» до вимог чинного законодавства України, а саме вимог Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» тощо. Директор Юридичного департаменту Сорока А.В. запропонував внести зміни до статей Статуту ПАТ «Універсал Банк» 3.2, 3.3, 4.6, 9.1, 11.3, 11.6, 11.10, 12.2, розділу 21 Статуту та затвердити Статуту ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції, що включає зміни до вищезазначених статей.
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Затвердити внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк» шляхом затвердження Статуту ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції.
Розгляд ТРЕТЬОГО питання порядку денного:
Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції.
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про необхідність уповноваження Голови Правління Банку підписати Статут ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції, а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту ПАТ «Універсал Банк».
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» підписати Статут ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції, а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту ПАТ «Універсал Банк».
Розгляд ЧЕТВЕРТОГО питання порядку денного:
Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» не рідше ніж раз на три роки до порядку денного загальних зборів акціонерів обов'язково має вноситись питання про припинення повноважень членів наглядової ради (спостережної ради, приймаючи до уваги норми спеціального закону, а саме Закону України «Про банки і банківську діяльність»). В зв'язку з вищевикладеним запропонував припинити повноваження Голови та членів Спостережної Ради Банку.
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Припинити повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» згідно Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту ПАТ «Універсал Банк». Розгляд П'ЯТОГО питання порядку денного: Про зміну кількісного складу Спостережної ради ПАТ «Універсал Банк»

Слухали: Голову Зборів, який запропонував встановити склад Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» у кількості 7 осіб.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногласно.

Вирішили: Встановити склад Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» у кількості 7 осіб. Розгляд ШОСТОГО питання порядку денного: Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк»

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що у зв'язку з прийняттям рішення по питанню четвертому порядку денного Зборів, виникла необхідність в обранні нового складу Спостережної Ради Банку. Згідно Статуту Банку членами Спостережної ради можуть бути фізичні особи, які мають повну дієздатність. Члени Спостережної ради обираються Загальними Зборами акціонерів строком на три роки з числа акціонерів або їх представників.

Директор Юридичного департаменту Сороці А.В. запропонував обрати новий склад Спостережної Ради Банку шляхом проведення кумулятивного голосування, в складі 7 (семи) осіб. Загальний перелік кандидатів до складу Спостережної Ради Банку є наступним:

1. Стратонов Сергій Анатолійович,
2. Хассіотіс Антоніс,
3. Паноусіс Анастасіос,
4. Аліпрантіс Ніколаос,
5. Лоренціадіс Спиридон,
6. Тсіхрінтзіс Ангелос,
7. Ніколаоу Анастасіос.

Усі кандидати висунуті акціонером Банку – ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), мають повну дієздатність. Пропозицій від інших акціонерів Банку не надходило.

Голова Зборів наголосив, що кумулятивне голосування здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», а саме за принципом «загальна кількість голосів – це кількість належних акціонеру голосуючий акцій, помножена на кількість членів органу акціонерного товариства, що обираються.

Для цілей кумулятивного голосування, присутній на Зборах акціонер має наступну кількість голосів:

- 1) ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.) – загальна кількість голосів акціонера (116 226 757) помножена на кількість членів Спостережної Ради Банку (7).

Голосували: «За» Стратонова Сергія Анатолійовича – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає;

«За» Хассіотіса Антоніса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає;

«За» Паноусіса Анастасіоса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.

«За» Аліпрантіса Ніколаоса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.

«За» Лоренціадіса Спиридона – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.

5

«За» Тсіхрінтзіса Ангелоса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.

«За» Ніколаоу Анастасіоса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість

тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Кандидати (Стратонов Сергій Анатолійович, Хассіотіс Антоніс, Паноусіс Анастасіос,
Аліпрантіс Ніколаос, Лоренціадіс Спиридон, Тсіхрінтзіс Ангелос, Ніколау Анастасіос) до складу Спостережної Ради вважаються обраними до складу Спостережної Ради, а Спостережна Рада вважається сформованою.
Розгляд СЬОМОГО питання порядку денного:
Про обрання Голови Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що згідно Закону України «Про банки та банківську діяльність» Загальні збори акціонерів обирають Голову Спостережної ради та запропонував обрати Голову Спостережної Ради Банку зі складу новообраних членів Спостережної Ради Банку.
Голосували: «За» кандидата Стратонова Сергія Анатолійовича на посаду Голови Спостережної Ради Банку – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Обрати Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» Стратонова Сергія Анатолійовича.
Розгляд ВОСЬМОГО питання порядку денного:
Про затвердження умов цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», встановлення розміру їх винагороди.
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що згідно Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку до виключної компетенції загальних зборів акціонерів віднесено питання щодо затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Спостережної Ради, встановлення розміру їх винагороди. Приймаючи це до уваги, Сорока А.В. доповів про умови трудового договору (контракту), що буде укладений з Головою Спостережної Ради Банку, включаючи розмір його винагороди, та про умови цивільно-правового договору, який буде укладений з членами Спостережної Ради (за виключенням Голови Спостережної Ради). Сорока А.В. також зазначив, що члени Спостережної Ради (окрім Голови Спостережної ради) будуть виконувати свої функції на безоплатній основі. Сорока А.В. запропонував затвердити умови трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», визначити розмір винагороди за виконання обов'язків Голови Спостережної Ради – згідно трудового договору (контракту), що буде укладений з ним; визначити, що інші члени Спостережної Ради, з якими будуть укладені цивільно-правові договори, здійснюють свої функції на безоплатній основі.
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
6
Вирішили: Затвердити умови трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», визначити розмір винагороди за виконання обов'язків Голови Спостережної Ради – згідно трудового договору (контракту), що буде укладений з ним, умови якого затверджені цими позачерговими Загальними Зборами ПАТ «Універсал Банк»; визначити, що інші члени Спостережної Ради, з якими будуть укладені цивільно-правові договори, здійснюють свої функції на безоплатній основі.
Розгляд ДЕВ'ЯТОГО питання порядку денного:

	<p>Про уповноваження Голови Правління на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк»</p> <p>Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що до виключної компетенції загальних зборів акціонерів, згідно Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку, віднесено уповноваження особи на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк». В зв'язку з вищевикладеним, Сорока А.В. запропонував уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>«Проти» – 0 акцій (голосів);</p> <p>«Утримався» – 0 акцій (голосів).</p> <p>Рішення прийнято одногосно.</p> <p>Вирішили: Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» підписати трудовий договір (контракт) та цивільно-правові договори з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>Голова Зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколу Лічильної комісії Зборів від 12.03.2014 року. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний.</p> <p>Голова Зборів оголосив Збори закритими.</p> <p>Час закриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» - 10 год. 50 хв</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	03.11.2014	
Кворум зборів**	99.9652	
Опис	<p>Час відкриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» -10 год. 00 хв.</p> <p>Позачергові Загальні збори акціонерів (надалі – «Збори») ПАТ «Універсал Банк» (надалі – «Банк») відкрив о 10 год. 00 хв. Голова Спостережної Ради Стратонов С.А. та повідомив про наступне.</p> <p>На підставі статті 40 Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 7.8 Положення про Загальні збори акціонерів Банку (надалі – «Положення про Збори») на Зборах головує Голова Спостережної Ради Банку Стратонов С.А. (надалі – «Голова Зборів»).</p> <p>На засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №12/14 від 15.09.2014р.) секретарем Зборів було призначено Сороку А.В.</p> <p>Склад Реєстраційної комісії Зборів складається з 3 осіб, а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Бельська І.Ю.</p> <p>Склад реєстраційної комісії було обрано на засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №12/14 від 15.09.2014р.). До початку проведення реєстрації учасників Загальних зборів одногосним рішенням членів Реєстраційної комісії (Протокол від 03 листопада 2014р.) Головою Реєстраційної комісії обрано Царенок М.М.</p> <p>Голова Зборів надав слово Голові Реєстраційної комісії, який повідомив інформацію щодо кворуму Зборів.</p> <p>Відповідно до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного за станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Зборів, тобто станом на 24 годину 28.10.2014 року,</p>	

загальна кількість осіб, які мають право на участь у Зборах становить 3 762 (три тисячі сімсот шістдесят дві) особи, у власності яких знаходиться 116 267 197 (сто шістнадцять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простих іменних акцій, що складають 100% Статутного капіталу Банку. Згідно з протоколом засідання Реєстраційної комісії від 03 листопада 2014р. за результатами реєстрації учасників Зборів, що була проведена за адресою: 1-й поверх, кабінет для переговорів №1, вул. Автозаводська 54/19, м. Київ, Україна, з 09.15 години до 09.45 години, зареєстровано: 1. Акціонера Банку – компанію ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), що володіє 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сімома) простими іменними акціями Банку (голосами), що складає 99,9652% Статутного капіталу Банку, в особі представників Сапун Л.В. та Доценко О.М., які діють спільно на підставі довіреності, засвідченої 03.11.2014 р.

Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах, становить 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосуючих акцій або 99,9652% від загальної кількості голосуючих акцій.

Голова Реєстраційної комісії повідомив, що відповідно до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства», пункту 11.6 статті 11 Статуту Банку та згідно із даними реєстрації акціонерів кворум досягнуто, Збори вважаються правомочними і мають право розпочати свою роботу.

Запрошені для участі у Зборах:

Голова Правління Банку – Волох І.О.;

Директор фінансового департаменту - Член Правління – Кузьмін Д.М.

Оголошення регламенту Зборів.

Слухали: Голову Зборів, який доповів про регламент Зборів, визначений статтею 10 Положення про Збори, відповідно до якого розгляд питань порядку денного відбувається за наступним регламентом:

1. Основна доповідь – до 15 хвилин;
2. Співповідь – до 10 хвилин;
3. Виступи в дебатах – до 5 хвилин;
4. Відповіді на запитання – до 10 хвилин.

Голова Зборів наголосив, що голосування на Зборах з питань порядку денного має провадитися лише з використанням бюлетенів для голосування.

2

Голова Зборів нагадав порядок голосування на Зборах – бюлетенями за принципом – «одна проста іменна акція – один голос».

Оголошення порядку денного Зборів.

Слухали: Голову Зборів, який оголосив, що повідомлення про скликання Зборів та їх порядок денний було опубліковано у Відомостях Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 186 від 01.10.2014 року.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:

1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».
2. Про збільшення статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
3. Про приватне розміщення акцій.
4. Про затвердження проспекту емісії акцій ПАТ «Універсал Банк» та порядку надання зареєстрованого проспекту емісії акцій ПАТ «Універсал Банк» учасникам розміщення.
5. Про затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.
6. Про визначення уповноваженого органу ПАТ «Універсал Банк», якому надаються повноваження

щодо:

- 1) внесення змін до проспекту емісії акцій;
- 2) прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- 3) затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- 4) затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- 5) затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- 7) повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «Універсал Банк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- 8) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «Універсал Банк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

7. Про визначення уповноваженої особи ПАТ «Універсал Банк», якій надаються повноваження:

- 1) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- 2) проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- 3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право

вимагати здійснення викупу ПАТ «Універсал Банк» належних їм акцій.

Розгляд питань порядку денного.

Розгляд ПЕРШОГО питання порядку денного:

Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який повідомив про необхідність з метою забезпечення надання акціонерам роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, обрати Лічильну комісію Зборів. Голова Зборів запропонував обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі, що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку (Протокол №12/14 від 15.09.2014р.), а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які

з

зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одноголосно.

Вирішили: Обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку, а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Розгляд ДРУГОГО питання порядку денного:

Про збільшення статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» шляхом приватного розміщення додаткових

акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Слухали: Голову Зборів, який запропонував у зв'язку з необхідністю капіталізації ПАТ «Універсал Банк», збільшити статутний капітал ПАТ «Універсал Банк» на 13 000 000,00 (тринадцять мільйонів) гривень, шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Додатково надане слово представнику акціонера Банку - компанії ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.) із повідомленням про те, що ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.) планує здійснити додаткові внески у процесі збільшення статутного капіталу та при цьому Банк використає додаткові внески для повернення коштів згідно наступного: 1) ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. в сумі 252 мільйонів гривень у еквіваленті в

дол. США відповідно до договору про залучення субординованого боргу, укладеного із ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. та Банком та 2) Євробанк Ергасіас С.А. в сумі 249 мільйонів гривень у еквіваленті в дол. США за відповідним міжбанківським депозитом, розміщеним Євробанк Ергасіас С.А. у Банку.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).

Вирішили: Збільшити статутний капітал Банку на 13 000 000,00 (тринадцять мільйонів) гривень, шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Розгляд ТРЕТЬОГО питання порядку денного:
Про приватне розміщення акцій.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Секретарю Зборів, який запропонував у зв'язку з прийняттям рішення по другому питанню порядку денного Зборів здійснити приватне розміщення акцій відповідно до умов розміщення згідно рішення про приватне розміщення акцій, що додається до цього протоколу як Додаток № 1 та є невід'ємною частиною цього Протоколу.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).

Вирішили: Здійснити приватне розміщення акцій Банку відповідно до умов розміщення згідно рішення про приватне розміщення акцій, що додається до цього протоколу як Додаток № 1 та є невід'ємною частиною цього Протоколу.

Розгляд ЧЕТВЕРТОГО питання порядку денного:
Про затвердження проспекту емісії акцій ПАТ «Універсал Банк» та порядку надання зареєстрованого проспекту емісії акцій ПАТ «Універсал Банк» учасникам розміщення.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Секретарю Зборів, який запропонував затвердити 4 проспект емісії акцій Банку та порядок надання зареєстрованого проспекту емісії акцій Банку учасникам розміщення.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).

Вирішили: Затвердити проспект емісії акцій Банку та порядок надання зареєстрованого проспекту емісії акцій Банку учасникам розміщення шляхом надання акціонерам зареєстрованого проспекту емісії Банку.

Розгляд П'ЯТОГО питання порядку денного:
Про затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Секретарю Зборів, який запропонував, затвердити перелік осіб, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, у складі існуючих акціонерів Банку станом на 03.11.2014 року.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).

Вирішили: Затвердити перелік осіб, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, у складі існуючих акціонерів Банку станом на 03.11.2014 року.

Розгляд ШОСТОГО питання порядку денного:

8. Про визначення уповноваженого органу ПАТ «Універсал Банк», якому надаються повноваження щодо:

- 1) внесення змін до проспекту емісії акцій;
- 2) прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- 3) затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- 4) затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- 5) затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- 7) повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «Універсал Банк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- 8) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «Універсал Банк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Секретарю Зборів, який запропонував визначити:

1. Спостережну Раду органом, якому надаються повноваження:
 - 1) внесення змін до проспекту емісії акцій;
 - 2) прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - 3) прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - 4) повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «Універсал Банк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - 5) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «Універсал Банк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі
2. Залишити за Загальними зборами акціонерів наступні повноваження:
 - 1) затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
 - 2) затвердження результатів приватного розміщення акцій;
 - 3) затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів).

Вирішили Визначити:

1. Спостережну Раду органом, якому надаються повноваження:
 - 1) внесення змін до проспекту емісії акцій;
 - 2) прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - 3) прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - 4) повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «Універсал Банк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - 5) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «Універсал Банк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі
2. Залишити за Загальними зборами акціонерів наступні повноваження:
 - 1) затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі

	<p>приватного розміщення акцій; 2) затвердження результатів приватного розміщення акцій; 3) затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій. Розгляд СЬОМОГО питання порядку денного: Про визначення уповноваженої особи ПАТ «Універсал Банк», якій надаються повноваження: 1) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; 2) проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; 3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «Універсал Банк» належних їм акцій. Слухали: Голову Зборів, який надав слово Секретарю Зборів, який запропонував визначити Голову Правління уповноваженою особою ПАТ «Універсал Банк», якій надаються повноваження. 1) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; 2) проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; 3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «Універсал Банк» належних їм акцій.. Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; 6 «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів). Вирішили: Визначити Голову Правління Банку уповноваженою особою Банку, якій надаються наступні повноваження: 1) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; 2) проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; 3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «Універсал Банк» належних їм акцій. Голова Зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколів Лічильної комісії Зборів від 03.11.2014 року. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний. Голова Зборів оголосив Збори закритими. Час закриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» - 12 год. 00 хв.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	23.12.2014	
Кворум зборів**	99.9652	
Опис	<p>Час відкриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» -10 год. 00 хв. Позачергові Загальні збори акціонерів (надалі – «Збори») ПАТ «Універсал Банк» (надалі – «Банк») відкрив о 10 год. 00 хв. Голова Спостережної Банку Стратонов С.А. та повідомив про наступне. На підставі статті 40 Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 7.8 Положення про Загальні збори акціонерів Банку (надалі – «Положення про Збори») на Зборах головує Голова Спостережної Ради Банку Стратонов С.А. (надалі – «Голова Зборів»).</p> <p>На засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №15/14 від 27.10.2014р.) секретарем Зборів було призначено</p>	

Сороку А.В.
Склад Реєстраційної комісії Зборів складається з 3 осіб, а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. Склад реєстраційної комісії було обрано на засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №15/14 від 27.10.2014р). До початку проведення реєстрації учасників Загальних зборів одногосним рішенням членів Реєстраційної комісії (Протокол від 23 грудня 2014р.) Головою Реєстраційної комісії обрано Царенок М.М. Голова Зборів надав слово Голові Реєстраційної комісії, який повідомив інформацію щодо кворуму Зборів. Відповідно до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного за станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Зборів, тобто станом на 24 годину 17.12.2014 року, загальна кількість осіб, які мають право на участь у Зборах становить 3 762 (три тисячі сімсот шістдесят дві) особи, у власності яких знаходиться 116 267 197 (сто шістнадцять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простих іменних акцій, що складають 100% Статутного капіталу Банку. Згідно з протоколом засідання Реєстраційної комісії від 23 грудня 2014 року за результатами реєстрації учасників Зборів, що була проведена за адресою: 1-й поверх, кабінет для переговорів №1, вул. Автозаводська 54/19, м. Київ, Україна, з 09.15 години до 09.45 години, зареєстровано: 1. Акціонера Банку – компанію ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), що володіє 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сімома) простими іменними акціями Банку (голосами), що складає 99,9652% Статутного капіталу Банку, в особі представників Сапун Л.В. та Доценко О.М., які діють спільно на підставі довіреності, засвідченої 22.12.2014 р. Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах, становить 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосуючих акцій або 99,9652% від загальної кількості голосуючих акцій. Голова Реєстраційної комісії повідомив, що відповідно до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства», пункту 11.6 статті 11 Статуту Банку та згідно із даними реєстрації акціонерів кворум досягнуто, Збори вважаються правомочними і мають право розпочати свою роботу. Запрошені для участі у Зборах: Голова Правління Банку – Волох Ігор Олегович. Оголошення регламенту Зборів. Слухали: Голову Зборів, який доповів про регламент Зборів, визначений статтею 10 Положення про Збори, відповідно до якого розгляд питань порядку денного відбувається за наступним регламентом: 1. Основна доповідь – до 15 хвилин; 2. Співповідь – до 10 хвилин; 3. Виступи в дебатах – до 5 хвилин; 4. Відповіді на запитання – до 10 хвилин. Голова Зборів наголосив, що голосування на Зборах з питань порядку денного має провадитися лише з використанням бюлетенів для голосування. Голова Зборів нагадав порядок голосування на Зборах – бюлетенями за принципом – «одна проста іменна акція – один голос», крім випадків проведення кумулятивного голосування. Голосування на Зборах із шостого питання порядку денного Зборів має провадитися шляхом кумулятивного голосування - голосування під час обрання осіб до складу органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера

помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Оголошення порядку денного Зборів.

Слухали: Голову Зборів, який оголосив, що повідомлення про скликання Зборів та їх порядок денний було опубліковано у Відомостях Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 223 від 21.11.2014 року.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:

1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».
2. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
3. Про зміну кількісного складу Спостережної ради ПАТ «Універсал Банк».
4. Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
5. Про обрання Голови Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
6. Про затвердження умов цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», встановлення розміру їх винагороди.
7. Про уповноваження Голови Правління на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
8. Про затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк».
9. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк».
10. Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ «Універсал Банк».

Розгляд питань порядку денного.

Розгляд ПЕРШОГО питання порядку денного:

Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який повідомив про необхідність з метою забезпечення надання акціонерам роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, обрати Лічильну комісію Зборів. Голова Зборів запропонував обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі, що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку (Протокол №15/14 від 27.10.2014р.), а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку, а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Розгляд ДРУГОГО питання порядку денного:

Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про необхідність дострокового припинення повноважень членів Спостережної Ради у зв'язку з обранням нових осіб до складу Спостережної Ради Банку. В зв'язку з вищевикладеним запропонував припинити достроково повноваження Голови та членів Спостережної Ради Банку.

.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім)

простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).

3

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Достроково припинити повноваження Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» згідно Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту ПАТ «Універсал Банк».

Розгляд ТРЕТЬОГО питання порядку денного:
Про зміну кількісного складу Спостережної ради ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який запропонував встановити склад Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» у кількості 5 (п'яти) осіб.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Встановити склад Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» у кількості 5 (п'яти) осіб.

Розгляд ЧЕТВЕРТОГО питання порядку денного:
Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк»

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що у зв'язку з прийняттям рішення по питанню другому порядку денного Зборів, виникла необхідність в обранні нового складу Спостережної Ради Банку. Згідно Статуту Банку членами Спостережної ради можуть бути фізичні особи, які мають повну дієздатність. Члени Спостережної ради обираються Загальними Зборами акціонерів строком на три роки з числа акціонерів або їх представників.

Директор Юридичного департаменту Сороці А.В. запропонував обрати новий склад Спостережної Ради Банку шляхом проведення кумулятивного голосування, в складі 5 (п'яти) осіб. Загальний перелік кандидатів до складу Спостережної Ради Банку є наступним:

1. Стратонов Сергій Анатолійович,
2. Міхалакіс Луїс,
3. Анастасіос Паноусіс,
4. Анастасіос Ніколаоу,
5. Лоренціадіс Спиридон.

Усі кандидати висунуті акціонером Банку – ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), мають повну дієздатність. Пропозицій від інших акціонерів Банку не надходило.

Голова Зборів наголосив, що кумулятивне голосування здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», а саме за принципом «загальна кількість голосів – це кількість належних акціонеру голосуючих акцій, помножена на кількість членів органу акціонерного товариства, що обираються».

Для цілей кумулятивного голосування, присутній на Зборах акціонер має наступну кількість голосів:

- 1) ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.) – загальна кількість голосів акціонера (116 226 757) помножена на кількість членів Спостережної Ради Банку (5).

Голосували: «За» Стратонова Сергія Анатолійовича – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає;

«За» Луїса Міхалакіса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає;

«За» Паноусіса Анастасіоса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.

«За» Ніколаоу Анастасіоса – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.

«За» Лоренціадіса Спиридона – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість

тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосів. Голосів «Проти» та «Утримався» немає.
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Кандидати (Стратонов Сергій Анатолійович, Паноусіс Анастасіос, Лоренціадіс Спиридон, Ніколаоу Анастасіос, Міхалакіс Луїс) до складу Спостережної Ради вважаються обраними до складу Спостережної Ради, а Спостережна Рада вважається сформованою.
Розгляд П'ЯТОГО питання порядку денного:
Про обрання Голови Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що згідно Закону України «Про банки та банківську діяльність» Загальні збори акціонерів обирають Голову Спостережної ради та запропонував обрати Голову Спостережної Ради Банку зі складу новообраних членів Спостережної Ради Банку.
Голосували: «За» кандидата Стратонова Сергія Анатолійовича на посаду Голови Спостережної Ради Банку – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Обрати Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» Стратонова Сергія Анатолійовича.
Розгляд ШОСТОГО питання порядку денного:
Про затвердження умов цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», встановлення розміру їх винагороди.
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що згідно Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів віднесено питання щодо затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Спостережної Ради, встановлення розміру їх винагороди.
Приймаючи це до уваги, Сорока А.В. доповів про умови трудового договору (контракту), що буде укладений з Головою Спостережної Ради Банку, включаючи розмір його винагороди, та про умови цивільно-правового договору, який буде укладений з членами Спостережної Ради (за виключенням Голови Спостережної Ради). Сорока А.В. також зазначив, що члени Спостережної Ради (окрім Голови Спостережної ради) будуть виконувати свої функції на безоплатній основі. Сорока А.В. запропонував затвердити умови трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», визначити розмір винагороди за виконання обов'язків Голови Спостережної Ради – згідно трудового договору (контракту), що буде укладений з ним; визначити, що інші члени Спостережної Ради, з якими будуть укладені цивільно-правові договори, здійснюють свої функції на безоплатній основі.
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
5
Вирішили: Затвердити умови трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», визначити розмір винагороди за виконання обов'язків Голови Спостережної Ради – згідно трудового договору (контракту), що буде укладений з ним, умови якого затверджені цими позачерговими Загальними Зборами ПАТ «Універсал Банк»; визначити, що інші члени Спостережної Ради, з

якими будуть укладені цивільно-правові договори, здійснюють свої функції на безоплатній основі.

Розгляд СЬОМОГО питання порядку денного:
Про уповноваження Голови Правління на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що до виключної компетенції загальних зборів акціонерів, згідно Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку, віднесено уповноваження особи на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк». В зв'язку з вищевикладеним, Сорока А.В. запропонував уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» на підписання трудового договору (контракту) та цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» підписати трудовий договір (контракт) з Головою Спостережної Ради та цивільно-правові договори з членами Спостережної Ради.

Розгляд ВОСЬМОГО питання порядку денного:
Про затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про необхідність внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк» у зв'язку із необхідністю приведення його у відповідність до нової редакції Статуту Банку. Директор Юридичного департаменту Сороці А.В. запропонував затвердити зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк» шляхом викладення його в новій редакції.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Затвердити зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк» шляхом викладення його в новій редакції.

Розгляд ДЕВ'ЯТОГО питання порядку денного:
Про внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про необхідність внести зміни до Статуту Банку та запропонував викласти перший абзац статті 13.2 Статуту Банку у наступній редакції: «Членом Правління 6 може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і одночасно не є членом Спостережної Ради чи Ревізійної Комісії. Правління складається з 9 (дев'яти) осіб. Голова Правління та інші члени Правління обираються Спостережною Радою. Якщо кількість членів Правління становить менше половини її кількісного складу, Спостережна Рада протягом 2 (двох) місяців зобов'язана обрати решту членів Правління.».

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім)

	<p>простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів). Рішення прийнято одногласно. Вирішили: Затвердити внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк» та викласти перший абзац статті 13.2 Статуту Банку у наступній редакції: «Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і одночасно не є членом Спостережної Ради чи Ревізійної Комісії. Правління складається з 9 (дев'яти) осіб. Голова Правління та інші члени Правління обираються Спостережною Радою. Якщо кількість членів Правління становить менше половини її кількісного складу, Спостережна Рада протягом 2 (двох) місяців зобов'язана обрати решту членів Правління.» Розгляд ДЕСЯТОГО питання порядку денного: Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ «Універсал Банк». Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Сороці А.В. (секретар Зборів), який повідомив про те, що у зв'язку із затвердженням Загальними зборами акціонерів змін до Статуту, необхідно уповноважити Голову Правління Банку підписати зміни до Статуту ПАТ «Універсал Банк», а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк». Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; «Проти» – 0 акцій (голосів); «Утримався» – 0 акцій (голосів). Рішення прийнято одногласно. Вирішили: Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» підписати зміни до Статуту ПАТ «Універсал Банк», а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації змін до Статуту Банку. Голова Зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколу Лічильної комісії Зборів від 23.12.2014 року. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний. Голова Зборів оголосив Збори закритими. Час закриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» - 11 год. 00 хв</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2014	
Кворум зборів**	99.9652	
Опис	<p>Час відкриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» -10 год. 00 хв. Річні Загальні збори акціонерів (надалі – «Збори») ПАТ «Універсал Банк» (надалі – «Банк») відкрив о 10 год. 00 хв. Голова Спостережної Банку Стратонов С.А. та повідомив про наступне. На підставі статті 40 Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 7.8 Положення про Загальні збори акціонерів Банку (надалі – «Положення про Збори») на Зборах головує Голова Спостережної Ради Банку Стратонов С.А. (надалі – «Голова Зборів») На засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №03/14 від 03.03.2014р.) секретарем Зборів було призначено Кузьміна Д.М. Склад Реєстраційної комісії Зборів складається з 3 осіб, а саме: Царенок М.М., Вельке В.О.,</p>	

Беленька І.Ю.
Склад реєстраційної комісії було обрано на засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №03/14 від 03.03.2014р.). До початку проведення реєстрації учасників Загальних зборів одногосним рішенням членів Реєстраційної комісії (Протокол від 25 квітня 2014 року) Головою Реєстраційної комісії обрано Царенок М.М.
Голова Зборів надав слово Голові Реєстраційної комісії, який повідомив інформацію щодо кворуму Зборів.
Відповідно до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного за станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Зборів, тобто станом на 24 годину 18.04.2014 року, загальна кількість осіб, які мають право на участь у Зборах становить 3 762 (три тисячі сімсот шістьдесят дві) особи, у власності яких знаходиться 116 267 197 (сто шістнадцять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простих іменних акцій, що складають 100% Статутного капіталу Банку.
Згідно з протоколом засідання Реєстраційної комісії від 25 квітня 2014 року за результатами реєстрації учасників Зборів, що була проведена за адресою: 1-й поверх, кабінет для переговорів, вул. Автозаводська 54/19, м. Київ, Україна, з 09.15 години до 09.45 години, зареєстровано:
1. Акціонера Банку – компанію ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), що володіє 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простими іменними акціями Банку (голосами), що складає 99,9652% Статутного капіталу Банку, в особі представників Сапун Л.В. та Доценко О.М., які діють спільно на підставі довіреності, засвідченої 16.04.2014 р.
Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах, становить 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосуючих акцій або 99,9652% від загальної кількості голосуючих акцій.
Голова Реєстраційної комісії повідомив, що відповідно до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства», пункту 11.6 статті 11 Статуту Банку та згідно із даними реєстрації акціонерів кворум досягнуто,
Збори вважаються правомочними і мають право розпочати свою роботу.
Запрошені для участі у Зборах:
Голова Правління Банку – Папаніколаоу Мілтіадіс;
Перший Заступник Голови Правління Банку – Волох Ігор Олегович;
Директор Юридичного департаменту Банку – Сорока Арсен Васильович;
Оголошення регламенту Зборів.
Слухали: Голову Зборів, який доповів про регламент Зборів, визначений статтею 10 Положення про Збори, відповідно до якого розгляд питань порядку денного відбувається за наступним регламентом:
1. Основна доповідь – до 15 хвилин;
2. Співповідь – до 10 хвилин;
3. Виступи в дебатах – до 5 хвилин;
4. Відповіді на запитання – до 10 хвилин.
Голова Зборів наголосив, що голосування на Зборах з питань порядку денного має провадитися лише з використанням бюлетенів для голосування.
Оголошення порядку денного Зборів.
2
Слухали: Голову Зборів, який оголосив, що повідомлення про скликання Зборів та їх порядок денний було опубліковано у Відомостях Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 56 від 24.03.2014 року.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:

1. Про обрання Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».
2. Про розгляд звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
3. Про розгляд звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
4. Про розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
5. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
6. Про затвердження річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
7. Про розподіл прибутку або збитків ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
8. Про виплату дивідендів та їх розмір.

Розгляд питань порядку денного.

Розгляд ПЕРШОГО питання порядку денного:

Про обрання Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який повідомив про необхідність з метою забезпечення надання акціонерам

роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, обрати Лічильну комісію Зборів. Голова Зборів запропонував обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі, що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку (Протокол №03/14 від 03.03.2014р.), а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят

сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія Зборів, склад

якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку, а саме: Вельке В.О., Царенок М.М., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього

питання порядку денного.

Розгляд ДРУГОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік та прийняття рішення за

наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.

Слухали: Голову Зборів із доповіддю про звіт Спостережної Ради Банку за 2013 рік. Голова Зборів

довів, що Спостережна Рада Банку впродовж 2013 року здійснювала контроль за дотриманням встановлених економічних нормативів та вимог чинного законодавства і нормативних актів НБУ щодо здійснення банківських операцій та послуг. За звітний період було проведено 16 (шістнадцять) засідань Спостережної Ради, на яких розглянуто 59 (п'ятдесят дев'ять) питань, більшість із яких було присвячено розробці заходів, направлених на покращення показників стабільності Банку, фінансово-господарської діяльності Банку, затвердження зовнішнього аудитора Банку, членство у незалежних асоціаціях, затвердження звітів органів управління та служби внутрішнього аудиту тощо. У зв'язку із адаптацією банку до умов нестабільної економічної ситуації в країні та з метою

забезпечення виваженої кадрової політики Спостережна Рада Банку прийняла рішення не проводити зміни у органах управління Банку. Спостережна рада впродовж 2013 року виконала поставлені акціонерами Банку цілі та завдання, а саме здійснювала контроль та оцінку діяльності Правління Банку, захищала права та представляла інтереси акціонерів Банку в межах своєї компетенції.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот

п'ятдесят
сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
Розгляд ТРЕТЬОГО питання порядку денного:
Про розгляд звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Кузьмину Д.М., який доповів про наступне. У 2013 році Банк продемонстрував вміння реагувати на складні виклики, зберігши високий рівень достатності капіталу та ліквідності. Станом на кінець 2013 року рівень достатності капіталу Банку перевищував мінімальні вимоги Національного Банку України. Протягом звітного року банк дотримувався всіх економічних нормативів Національного Банку України.
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят
сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Затвердити звіт Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
Розгляд ЧЕТВЕРТОГО питання порядку денного:
Про розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Кузьмину Д.М. із доповіддю щодо звіту Ревізійної комісії Банку за 2013 рік. Кузьмін Д.М. доповів про наступне. Ревізійна Комісія проводила перевірку фінансово-господарської діяльності на підставі фінансової звітності банку (додаток №1 «Фінансова звітність та звіт незалежних аудиторів ПАТ «Універсал Банк» станом на 31 грудня 2013 року»), складеної відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ). Основними функціями Ревізійної комісії були: перевірка фінансової документації Банку, порівняння даних фінансової звітності із даними бухгалтерського обліку; аналіз відповідності ведення бухгалтерського обліку чинному законодавству; аналіз фінансового стану Банку, його платоспроможності і ліквідності. У 2013 році ПАТ «Універсал Банк» мав достатній рівень регулятивного капіталу, необхідний для забезпечення стабільної діяльності Банку і своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками та кредиторами. Протягом року рівень платоспроможності Банку зберігався на достатньому рівні. Ревізійна Комісія вважає платоспроможність Банку достатньою, фінансове положення – стійким. Ревізійна комісія Банку підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2013 рік. Ревізійною комісією Банку фактів порушення законодавства підчас провадження фінансово-господарської діяльності, встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності не встановлено.
Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят
4
сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято одногосно.
Вирішили: Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
Розгляд П'ЯТОГО питання порядку денного:
Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.
Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління

Кузьмину Д.М. із доповіддю про звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо річного звіту Банку за 2013 рік. Кузьмін Д.М. доповів, що згідно висновків зовнішнього аудитора фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку за станом на 31.12.2013 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2013 рік відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності та звітності для банків України. Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог Національного Банку України.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.

Розгляд ШОСТОГО питання порядку денного:

Про затвердження річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Кузьмину Д.М. щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік. Кузьмін Д.М. оголосив показники річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік, який складений відповідно до вимог чинного законодавства України та запропонував затвердити річний звіт ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Затвердити річний звіт ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.

Розгляд СЬОМОГО питання порядку денного:

Про розподіл прибутку або збитків ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Кузьмину Д.М. із доповіддю про збитки, отримані Банком за результатами діяльності 2013 року. Кузьмін Д.М. зазначив, що Банк за результатами 2013 року має збитки. Відзначив, що відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Статуту Банку

5

Спостережна Рада Банку має право приймати рішення та визначати порядок покриття збитків. У зв'язку з цим запропонував затвердити результати ПАТ «Універсал Банк» та приймаючи до уваги наявність збитків в сумі відповідно до річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік уповноважити Спостережну Раду прийняти рішення щодо покриття збитків Банку за 2013 рік.

Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Затвердити результати ПАТ «Універсал Банк» та, приймаючи до уваги наявність збитків в сумі відповідно до річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2013 рік, уповноважити Спостережну Раду прийняти рішення щодо покриття збитків Банку за 2013 рік.

Розгляд ВОСЬМОГО питання порядку денного:

Про виплату дивідендів та їх розмір.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Кузьмину Д.М., який доповів про те, що у відповідності до ст.30 Закону України «Про акціонерні товариства» виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого

	<p>прибутку звітнього року та/або нерозподіленого прибутку. Кузьмін Д.М. повідомив, що Банк має збитки за 2013 рік, тому, зважаючи на це, запропонував дивіденди не виплачувати. Голосували: «За» – 116 226 757 (сто шістнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій (голосів), або 100% від голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>«Проти» – 0 акцій (голосів);</p> <p>«Утримався» – 0 акцій (голосів).</p> <p>Рішення прийнято одногосно.</p> <p>Вирішили: Зважаючи на те, що ПАТ «Універсал Банк» має збитки за 2013 рік, дивіденди не виплачувати.</p> <p>Голова Зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколу Лічильної комісії Зборів від 25.04.2014 року. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний.</p> <p>Голова Зборів оголосив Збори закритими.</p> <p>Час закриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» - 10 год. 40 хв.</p>
--	---

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТЗОВ Аудиторська Фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	01032 Україна м. Київ м. Київ вул. Жилянська, 75,9-10 пов.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0152
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(+38044) 490-67-77
Факс	(+38044) 490-67-38
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.
Опис	Надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТЗОВ «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ м. Київ вул.Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(+38044) 490-25-50
Факс	(+38044) 490-25-54
Вид діяльності	Присвоєння рейтингів
Опис	Надає послуги по визначенню та оновленню рейтингів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Київська м. Київ м. Київ вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(+38044) 585-42-41, 585-42-42
Факс	(+38044) 585-42-40

Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку
Опис	Клірингова діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Страхова компанія «ПРОВІДНА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23510137
Місцезнаходження	03049 Україна Київська м. Київ м. Київ. просп. Повітрофлотський, 25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 520927
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держкомісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.02.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 492-92-60
Факс	+38 (044) 492-18-18
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Надання послуг з медичного страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «Аудиторська фірма "PCM АПіК"»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21500646
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ м. Київ м. Київ вул. Донецька, 37/19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0084
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 244-76-62
Факс	(044) 501-59-34
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	«Страхова компанія «АХА Страхування»»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ м. Київ м. Київ Іллінська, будинок 8.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №483282
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-22

Факс	(044) 391-11-21
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Надання послуг з медичного страхування

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	116267197	1162671970	0
Опис		<p>Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 16 березня 2012 року.)</p> <p>Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 14 травня 2012 року, дата закінчення 1-го етапу – 05 травня 2012 року; дата початку 2-го етапу – 06 травня 2012 року, дата закінчення 2-го етапу 08 травня 2012 року.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>							
01.06.1995	212/1/95	Міністерство фінансів	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	10000	100000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	156000	1560000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	84000	8400000	0

Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	644450	6444500	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	5500000	5500000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
03.07.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	48771197	487711970	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	83771197	837711970	0
Опис	Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.								
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	103771197	1037711970	0
Опис	Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу								

		<p>- 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>							
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	114171197	114171197	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	115267197	115267197	0
Опис		<p>Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 07 червня 2010 року, дата закінчення 1-го етапу - 21 червня 2010 року; дата початку 2-го етапу - 22 червня 2010 року, дата закінчення 2-го етапу 23 червня 2010 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн., запланований обсяг складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>							
02.12.2014	141/1/2014 – Т (тимч)	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	117567197	1175671970	0
Опис		<p>Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 19 січня 2015 року по 06 лютого 2015 року включно. Термін проведення другого етапу – з 09 лютого 2015 року по 13 лютого 2015 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>							

XI. Опис бізнесу

Публічне акціонерне товариство "Універсал Банк" - це універсальна кредитно-фінансова установа створена у формі відкритого акціонерного товариства. Юридична адреса Банку: м.Київ, вул. Автозаводська, 54/19.

ПАТ "Універсал Банк" (надалі Банк") виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Оазис" (м.Тернопіль), що існував у формі товариства з обмеженою відповідальністю, та був зареєстрований у Національному Банку України 20 січня 1994 року під порядковим номером 226 та в подальшому реорганізований у відкрите акціонерне товариство, згідно із зборами його учасників.

В результаті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів Банку "Оазис" рішення щодо проведення реорганізації (протокол №3-97 від 30.05.1997 р.), відбулося приєднання до нього акціонерного комерційного банку "Євроцентр" (м. Львів) з наступною зміною назви АБ "Оазис" на назву приєданого банку АБ "Євроцентр" (протокол № 5-97 від 09.10.1997 р.), що підтверджено Національним банком України 30.12.1997 р. Відповідно до Угоди про умови проведення реорганізації АКБ "Євроцентр" (м.Львів) шляхом приєднання на умовах філії до АБ "Оазис" (м. Тернопіль) від 13 липня 1997 року, Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Євроцентр" (м. Львів).

Банк виступає правонаступником усіх прав і обов'язків акціонерного банку "Вікторія" (м. Хмельницький), що був зареєстрований у Національному банку України від 16 листопада 1995 року під порядковим № 40, який у відповідності до рішення загальних зборів акціонерів АБ "Євроцентр" (протокол № 2-98 від 12.12.1998 р.) та Угоди про умови проведення реорганізації АБ "Вікторія" (м. Хмельницький) від 28 грудня 1998 року був приєднаний на умовах філії до АБ "Євроцентр". Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Євроцентр", який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів АБ "Євроцентр" (протокол № 1-2001 від 30.04.2001 р.) було перейменовано на відкрите акціонерне товариство "Банк Універсальний".

Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків відкритого акціонерного товариства "Банк Універсальний", який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів ВАТ "Банк Універсальний" (протокол №4-2007 від 27.08.2007 р.) було перейменовано на акціонерне товариство "Універсал Банк".

Предметом діяльності Банку є проведення банківських операцій на грошовому і фондовому ринках (в національній та іноземній валютах), а також здійснення інших видів діяльності, що передбачені Статутом Банку, чинним законодавством та Ліцензією Національного банку України. Банк здійснює свою діяльність на ринку банківських послуг України на підставі Банківської ліцензії від 10 жовтня 2011 р. № 92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», термін дії якої не обмежено та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92 та додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92, термін дії яких не обмежено.

При здійсненні своєї господарської діяльності Банк керується Законами України, Указами Президента України, Постановами Кабінету Міністрів України, нормативними документами Національного банку України та іншими нормативно-правовими актами.

Організаційна структура Банку дає можливість забезпечити ефективне надання послуг клієнтам Банку.

Станом на 31.12.2014 р. Банк мав 48 безбалансових відділень.

Метою діяльності відділень є розширення географії клієнтської бази банку, впровадження нових форм обслуговування клієнтів, диверсифікація спектру банківських операцій та послуг, використання регіональних особливостей вартості залучення тимчасово вільних грошових коштів та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення розрахунків між постачальниками та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення

розрахунків між постачальниками і споживачами із різних регіонів України, а також активне сприяння розвитку підприємницької діяльності та становлення малого та середнього бізнесу в цих регіонах.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 824;

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, що працюють за сумісництвом (осіб) - 37;

Чисельність осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 1;

Фонд оплати праці – 124 035,4 тис.грн.

Фонд оплати праці зменшився на 8 030,0 тис. грн. відносно попереднього року.

Проведені тренінги з удосконалення навичок:

Тренінги з продажів для спеціалістів з обслуговування клієнтів

Тренінг з продажів для спеціалістів по роботі з бізнес-клієнтами

Тренінг з фінансового аналізу для спеціалістів по роботі з бізнес-клієнтами

Тренінг з холодних дзвінків

Вступний тренінг для спеціалістів з обслуговування клієнтів

Тренінг з кредитного аналізу для спеціалістів по роботі з бізнес-клієнтами

Управління часом

Тренінг для спеціалістів по роботі з дебіторською заборгованістю

Професійний тренінг для керівників відділень

Тренінг для спеціалістів з кредитного аналізу з питань безпеки

Професійний тренінг для касирів

Робота з конфліктними клієнтами

Ефективний менеджмент

Ефективна комунікація

Емоційне лідерство

Професійний тренінг для спеціалістів з обслуговування юридичних осіб

Управління змінами

Професійний тренінг для старших спеціалістів з операційної роботи

Холодні продажі

Робота з проблемним портфелем

Управління у стилі коучинг

Робота з корпоративними клієнтами

Інструменти і порядок продажів продуктів для юридичних осіб

Загалом проведено 109 тренінгів та семінарів, кількість навчених працівників - 615.

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Протягом звітного періоду до банку не надходили пропозиції від третіх осіб щодо реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

Банк веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде згідно з українськими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ("П(с)БО") та відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ") в частині, що не суперечать вимогам НБУ.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі „МСФЗ”) на основі методу історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою

вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі – „МСБО”) 39 “Фінансові інструменти: Визнання та оцінка”.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше

При підготовці фінансової звітності керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності. Тому, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

Позики, надані клієнтам та кошти в банках, оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Оцінка резерву на покриття збитків від знецінення розраховується із застосуванням професійного судження. Банк проводить оцінку резерву на покриття від знецінення з метою підтримання резерву на рівні, який керівництво Банку вважає достатнім для покриття втрат по кредитному портфелю. Розрахунок резерву під знецінення по виданим кредитам базується на ймовірності списання активу і оцінці збитку від такого списання. Дані оцінки виконуються з використанням статистичних методів і базуються на історичній інформації. Такі визначення доповнюються суб'єктивним судженням керівництва Банку.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки, які відносяться до визначення резервів по наданим кредитам, являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що:(а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінка очікуваних в майбутньому втрат і збитків, пов'язаних із знеціненими кредитами, базується на показниках діяльності за останній час, а також (б) у випадку значних відхилень у оцінених Банком втратах (як відображено у резервах) від їх фактичних значень Банком будуть сформовані резерви, які можуть мати значний вплив на його фінансовий результат та баланс в майбутніх періодах. Оцінка втрат базується на результатах попередньої діяльності, поведінці клієнта в минулому, кредитоспроможності клієнта і загальній економічній ситуації, що необов'язково є показниками майбутніх втрат.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня (надалі -"грн.").

Основні принципи облікової політики.

Особливостями плану рахунків банку є:

мультивалютність;

наявність управлінського обліку;

подвійний запис операцій за всіма рахунками;

наявність обов'язкових та додаткових параметрів до аналітичних рахунків.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у ПАТ "Універсал Банк" ґрунтуються на таких принципах:

повнота бухгалтерського обліку;

дата операції;

превалювання сутності над формою;

автономність;

окреме відображення активів та пасивів;

оцінка;

обачливість;

безперервність;

нарахування та відповідність доходів і витрат;

прийнятність вхідного балансу;

суттєвість;

відкритість;

консолідація;

сталість

Бухгалтерський облік у банку забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських,

господарських операцій та оцінку стану активів та зобов'язань, контроль за наявністю і збереженням майна, виконанням зобов'язань та достовірність даних бухгалтерського обліку відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку .

ПАТ „Універсал Банк” надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси. Банк, долаючи наслідки світової фінансової кризи, намагався зберегти показники ліквідності, платоспроможності та якості активів. Протягом 2013 року банк, продовжував нарощувати клієнтську базу як закладення підґрунтя для подальшого розвитку, забезпечуючи високий рівень банківських послуг.

ПАТ «Універсал Банк» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів ПАТ «Універсал Банк», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

Банком виконуються наступні операції та послуги:

А. Послуги, які надаються фізичним особам (населенню).

- Розміщення коштів фізичних осіб на депозит.
- Відкриття та ведення рахунків клієнтів - фізичних осіб в національній та іноземній валюті.
- Міжнародні грошові перекази та розрахунки для фізичних осіб.
- Касове обслуговування клієнтів - фізичних осіб (отримання коштів, внесення коштів, перерахунок готівки, інкасація, обмін зношеної валюти).
- Розміщення цінних паперів інших емітентів серед фізичних осіб.
- Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів
- Операції по вкладам населення (в національній та іноземній валютах).
- Обмінні операції з готівковою валютою.
- Операції за пластиковими картками (міжнародними та локальними).
- Надання кредитів фізичним особам.

Б. Послуги, які надаються юридичним особам.

- Відкриття та ведення рахунків клієнтів - юридичних осіб в національній та іноземній валюті.
- Операції на МВРУ за дорученням клієнтів (продаж, купівля іноземної валюти).
- Міжбанківські перекази клієнтів - юридичних осіб.
- Міжнародні розрахунки для клієнтів - юридичних осіб.
- Касове обслуговування клієнтів - юридичних осіб (отримання коштів, внесення коштів, перерахунок готівки, інкасація, обмін зношеної валюти).
- Розміщення коштів юридичних осіб на депозит.
- Банкнотні операції (видача готівкової валюти на відрядження з рахунка в ПАТ "Універсал Банк" та продаж готівкової валюти на відрядження) .
- Конвертація безготівкової національної валюти в готівкову іноземну валюту для отримання коштів на відрядження.
- Інкасація виручки у національній та іноземній (доларах США) валютах при наявності у клієнта ліцензії Національного банку на ведення касових операцій у цих валютах.
- Інформаційні послуги щодо стану фінансових ринків України та держав СНД.
- Надання банківських позик (в т.ч. оцінка нерухомості, основних фондів та матеріальних цінностей).
- Відкриття кредитних ліній.

- Проведення факторингових операцій.
- Операції з документарними акредитивами.
- Операції з чеками (інкасо, купівля, продаж).
- Відкриття депозитів.
- Розміщення цінних паперів інших емітентів (в т.ч. ведення реєстру власників цінних паперів; нарахування та виплата дивідендів по акціях або відсотків по облігаціях; розміщення цінних паперів серед клієнтів банку та інших юридичних осіб).
- Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів - юридичних осіб.
- Депозитарні послуги.
- Надання клієнтам послуг по системі "Клієнт-Банк" з метою передачі у безготівковому порядку платіжних документів за допомогою комп'ютерного зв'язку та отримання клієнтом від банку інформації про їх обробку.

Емітент не має вкладень в дочірні чи асоційовані компанії.

Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 7 960 707

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (8 570) (787)

До пов'язаних осіб Банк відносить материнську компанію, Голову Правління, Голову та членів спостережної ради, перших заступників Голови правління, членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, працівників внутрішнього аудиту, членів ревізійної комісії, керівників відділень та члени сімей вище перелічених осіб.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів . Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (історичною) вартістю та сумою накопичених амортизаційних відрахувань.

Протягом експлуатації основні засоби можуть приводитись у відповідність до цін вартості корисного використання (переоцінюватись). Переоцінка здійснюється у випадках, коли балансова вартість основних засобів істотно відрізняється від вартості корисного використання активу.

Вартість корисного використання визначається на підставі оцінки незалежних експертів, інформації підприємств-виробників, або організацій, що займаються збутом основних засобів, а також за даними прайс-листів тих газет, що друкують інформацію про ціну, надану їм конкретними торговельними організаціями, а у разі відсутності належної інформації (наприклад, за активами, що вже були в експлуатації) або специфічного використання активу - на підставі оцінки незалежних експертів.

Банк використовує метод первісної вартості (собівартості) відповідно до якого переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 2,5 тис.грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків

їх вартості.

Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати.

Для країни характерні ознаки ринку як такого, що розвивається. Ці ознаки включають у себе, але не обмежуються обігом валюти, яка вільно не конвертується за межами України, жорстким валютним контролем та високою інфляцією. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні має неоднозначне тлумачення та може дуже часто змінюватися. Керівництво не має можливості передбачити всі напрямки розвитку ситуації, як можуть вплинути на банківський сектор та, як наслідок, на фінансову позицію Банку.

Несприятливі коливання економічної кон'юнктури та зниження довіри з боку населення негативним чином впливають на розвиток банківської системи України. В цілому, банківський ринок виглядає наступним чином: на початок 2015 р. 158 банків мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій, ще 38 установ проходить процес ліквідації, що на 13 банків більше, ніж у 2013 р.

Майбутній розвиток економіки України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових та грошово – кредитних заходів Уряду, разом з поліпшенням ситуації в податковій, законодавчій, нормативно – правовій та політичних сферах.

Міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's понизило довгостроковий та короткостроковий кредитний рейтинг України з CCC+/C до до CCC-/Negative. За національною шкалою рейтинг підвищений з uaBB до uaBBB- з прогнозом стабільний. В той же час S&P підтвердило довгостроковий та короткостроковий суверенні рейтинги України в національній валюті на рівні uaB+.

В цілому спостерігається зниження реального ВВП на 6,9% у річному вимірі. Протягом 2014 р. було помітне зниження інвестиційної активності, особливо у видобувній та будівельній промисловості, суттєве зменшення зовнішньоекономічної кон'юнктури, позитивна динаміка була помітна лише в сільському господарстві.

Економічні умови продовжують обмежувати активність на фінансових ринках. Біржові курси на як правило, неліквідних ринках не можуть відображати реальну вартість фінансових інструментів, яка повинна обумовлюватись ефективним діючим ринком, зацікавленими покупцями та добровільними продавцями.

Кредитна активність, протягом 2014, все ще залишалася на низькому рівні, внаслідок відносно недостатнього рівня платоспроможності позичальника. Протягом 2009-2014 рр. вітчизняна банківська система накопичила значний обсяг проблемної заборгованості. Враховуючи низькі темпи видачі нових кредитів, слід очікувати, що надалі якість кредитного портфеля банківського сектора буде поліпшуватися в основному за рахунок формування банками резервів під негативно класифіковані активи і їх списання. Основними заходами позбавлення від проблемної заборгованості залишається реалізація заставного майна та передача кредитів колекторським компаніям, але наявні законодавчі обмеження суттєвим чином ускладнюють ці процеси.

Сума сплати штрафних санкцій у 2014 склала 34 тис. грн.

Для забезпечення виконання прийнятих на себе зобов'язань при настанні строку їх погашення, а також оперативного врегулювання непередбачуваних вимог керівництвом ПАТ «Універсал Банк» приділяє особливу увагу рівню високоякісних активів та збалансованості між строками і сумами погашення розміщених активів із строками і сумами виконання зобов'язань банку з урахуванням валюти платежів.

Згідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 N 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за N 841/6032, зі змінами, протягом 2014 року Банк виконував усі економічні нормативи встановлені НБУ.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та регулятивний капітал значно перевищував встановлений мінімальний рівень. На кінець 2014 року значення нормативу становило 18,28% (нормативне значення не менше 10%) та регулятивного капіталу 829,5 млн.грн. (мінімальне значення не менше 120 млн грн.). Це характеризує Банк як такий, що має достатньо капіталу для покриття ризику неповернення розміщених активів та своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Станом на 31 грудня 2014 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо реконструкції приміщень, придбання обладнання, поліпшення програмного забезпечення на загальну суму 1 411 тис. грн.

Стратегія Банку спрямована на утримання та зміцнення його позицій на ринку, підтримання довгострокових відносин з клієнтами, успішну конкурентну боротьбу з іншими фінансово – кредитними закладами.

Відповідно до стратегії розвитку ПАТ «Універсал Банк» на 2012-2015 роки, основною метою є збільшення його присутності у банківському секторі України. З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

ПАТ "Універсал Банк" має багаторічний досвід успішної роботи на фінансовому ринку України, надає повний спектр якісних банківських послуг, має досвідчений, висококваліфікований персонал. Робота відділень банку спрямована на покращення послуг, що надаються. Корпоративна мережа банку будується із застосуванням сучасного обладнання, що дає змогу впровадження Internet-технологій у банківську діяльність.

Наявність філійної мережі дає додаткові конкурентні переваги: додаткова фінансова стійкість за рахунок регіональної диверсифікації активно-пасивних операцій; зменшення операційних витрат для корпоративних клієнтів за рахунок побудови афілійованих клієнтських фінансових потоків у системі банку та інше.

Для підвищення рівня конкурентоспроможності та ефективності комерційної діяльності ПАТ "Універсал Банк" передбачає розширення спектра банківських послуг та поліпшення їх якості, розширення та вдосконалення послуг із використанням платіжних карток, розширення клієнтської бази, оптимізації дохідної та витратної бази, освоєння та впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами, нарощення капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та впровадження ефективних систем мотивації.

Судові спори на суму 10 або більше відсотків активів емітента відсутні.

Інша інформація , яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	186330	173516	994	688	187324	174204
будівлі та споруди	107992	105036	0.000	0.000	107992	105036
машини та обладнання	32355	27528	0.000	0.000	32355	27528
транспортні засоби	1774	1557	994	688	2768	2245
інші	44209	39395	0.000	0.000	46965	39395
2. Невиробничого призначення:	141	94	0.000	0.000	141	94
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	141	94	0.000	0.000	141	94
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	186471	173610	994	688	187465	174298
Опис	ОПИС: Термін використання основних засобів по основним групам: Будівлі - 80 років Банкомати -10 років Касове обладнання - 6 років Комп'ютерна техніка 5-6 років Телефони, факси - 7 років Транспортні засоби власні - 7 років Транспортні засоби отримані у фінансовий лізинг - відповідно до договору лізингу Інші основні засоби -5 років Ступінь зносу основних засобів (знос/первісну) - 49% Ступінь використання 93%					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	790812	720042
Статутний капітал (тис. грн.)	1162672	1162672
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	1162672	1162672
Опис	Вартість чистих активів в звітному та попередньому періодах розрахована як різниця між сукупною вартістю активів Банку та сукупною вартістю його зобов'язань. Вартість чистих активів розраховується, виходячи з суми активів з урахуванням резервів, що сформовані на відповідні активи	
Висновок	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 442 630 тис. грн. Вартість чистих активів Банку менша ніж розмір статутного капіталу, але вище від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством. Банком	

	протягом звітної періоду не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (далі – Постанова №368). В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.
--	--

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2142266	X	X
у тому числі:				
Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	20.06.2014	33333	14.25	26.01.2015
Кошти на вимогу	31.12.2013	23086	0	31.12.2014
Довгострокові вклади (депозити)	27.12.2011	1872862	2.5	31.12.2014
Довгострокові кредити	26.12.2013	157686	2.9	24.04.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	14152	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	3513311	X	X
Усього зобов'язань	X	5669729	X	X
Опис:	Кредити банку 2 142 266 у тому числі: Кошти Національного банку України, в т. числі: 33 333 Кошти, що отримані від Національного банку України за операціями репо Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування 33 333 Нараховані витрати за коштами НБУ Кошти інших банків у т. числі: 2 108 933 Кошти на вимогу 23 086 Короткострокові вклади (депозити) Довгострокові вклади (депозити) 1 872 862 Кредити овернайт 0 Короткострокові кредити 48 680			

	Довгострокові кредити 157 686 Нараховані витрати за коштами інших банків 6 620
--	---

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
23.12.2014	24.12.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.11.2014	26.11.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.10.2014	27.10.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.09.2014	10.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.07.2014	18.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.11.2014	26.11.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.07.2014	18.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.05.2014	05.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.05.2014	05.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2014	28.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.03.2014	13.03.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма "РСМ АПіК"»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	35 П 000035 19.02.2013 04.11.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма "РСМ АПіК"»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної)	21500646

особи)	
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	35 П 000035 19.02.2013 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Правлінню ПАТ «Універсал Банк»</p> <p>ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p>	
<p style="text-align: center;">Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України щодо розкриття інформації в річній фінансовій звітності, встановлених постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p style="text-align: center;">Відповідальність аудитора</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p> <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.</p>	
<p style="text-align: center;">Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p> <p style="text-align: center;">Висловлення думки</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України щодо розкриття інформації в річній фінансовій звітності, встановлених постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».</p> <p style="text-align: center;">Пояснювальний параграф</p> <p>Річна фінансова звітність Банку, що додається, підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі, проте, зважаючи на негативні показники діяльності банківської системи України, викликані суспільно-політичними подіями, падінням економічного потенціалу, девальвацією національної валюти та військовим конфліктом, Банк для забезпечення безперервності діяльності може потребувати підтримки з боку акціонерів. Як зазначено в примітці 36 «Управління капіталом», регулятивний капітал Банку є меншим за статутний, що не відповідає вимогам Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III.</p> <p>Протягом звітного року акціонером Банку прийняте рішення щодо проведення додаткової емісії акцій Банку, інформація щодо якої розкрита в примітці 25 «Статутний капітал та емісійні різниці». Внесок акціонера Банку в сумі 500 781 тис. грн. станом на 31 грудня 2014 року враховується у звіті про фінансовий стан та у звіті про зміни у власному капіталі як незареєстрований внесок до статутного капіталу Банку.</p>	

Також звертаємо увагу на інформацію, викладену в примітці 11 «Кредити та заборгованість клієнтів» стосовно балансової вартості кредитів у зв'язку з ситуацією, що склалася станом на 31 грудня 2014 року в АР Крим і окремих районах Донецької і Луганської областей, та примітці 42 «Події після дати балансу», а також на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі висновку не підлягають обґрунтованому прогнозуванню.

Президент фірми Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021
Свідоцтво НБУ №0000012
від 30.08.2007
10 квітня 2015 року

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	4	3
2	2013	2	1
3	2012	3	2

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Не має	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Не має	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Не має	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 14

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітету з питань родинних стосунків	
Інші (запишіть)	Не має	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Умови та розмір виплати винагороди Голові та членам Спостережної Ради визначаються рішенням загальних зборів акціонерів в межах затвердженого кошторису	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Повинні відповідати вимогам Національного Банку України та не можуть входити до складу Правління, Ревізійної Комісії	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	Не має	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 3

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інші документи відсутні	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Ні	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Ні	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Не має	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років?

(так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитор був змінений відповідно до вимог законодавства (один аудитор не більше 5 років)	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Не має	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Не має	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X

Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Не має		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Не має

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Не має

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Не має

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	381430	482469
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		98573	94845
Торгові цінні папери	7	349906	315482
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	852	50015
Кредити та заборгованість клієнтів	10	4581668	4034427
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	670870	759919
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	5366	10705
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	67161	56460
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		571	571
Відстрочений податковий актив		59426	106508
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	157716	185863
Інші фінансові активи	17	2136	2080
Інші активи	18	84865	93465
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		6460540	6192809
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	2142266	1780371
Кошти клієнтів	21	2973354	3147880
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	1397	816
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		498	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	704	414
Інші фінансові зобов'язання	25	200168	73325
Інші зобов'язання	26	36658	20743

Субординований борг	27	314683	449218
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		5669728	5472767
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	1162672	1162672
Емісійні різниці	28	887485	887485
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		500781	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1763791	-1354198
Резервні та інші фонди банку		0	27986
Резерви переоцінки	29	3665	-3903
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		790812	720042
Усього зобов'язань та власного капіталу		6460540	6192809

Примітки Розшифровка статей Звіту про фінансовий стан (Баланс) ПАТ "Універсал Банк" за 2014 рік надається у Фінансовому звіті.

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015

року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Зарожевський С.В.044 391 58 39

Головний бухгалтер

Зарожевський С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	620283	629511
Процентні витрати	31	-377777	-357603
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		242506	271908
Комісійні доходи	32	53089	51470
Комісійні витрати	32	-13629	-9029
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-16897	3774
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		99565	5139
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	420	3209
Результат від операцій з іноземною валютою		55386	27203
Результат від переоцінки іноземної валюти		35158	-6271
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-409547	-143842
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-599	305
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-3166	768
Інші операційні доходи	33	15801	13956
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-445435	-398910
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-387348	-180320
Витрати на податок на прибуток	35	-50230	123345
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-437578	-56975
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		8900	-8076
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-1332	1124
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		7568	-6952
Усього сукупного доходу за рік		-430010	-63927
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-430010	-63927
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-430010	-56975
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-3.76	-0.49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-3.76	-0.49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Розшифровка статей Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ПАТ "Універсал Банк" за 2014 рік надається у Фінансовому звіті (див. сторінки 6-68).

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015

року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Зарожевський С.В 044 391 58 39

Головний бухгалтер

Зарожевський С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусє попередньому періоду (до перерахунку)		1162672	887485	31035	-1297223	783969	0	783969
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		1162672	887485	31035	-1297223	783969	0	783969
Усього сукупного доходу	29	0	0	-6952	-56975	-63927	0	-63927
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1162672	887485	24083	-1354199	720042	0	720042

періоду								
Усього сукупного доходу	29	0	0	7568	-437578	-430010	0	-430010
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		1162672	887485	3665	-1763791	790812	0	790812

Примітки

1. Значення показника «Усього власного капіталу» на кінець звітного періоду включає внесок акціонерів за незареєстрованим статутним капіталом, здійснений грошовими коштами, згідно з тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію НКЦПФР випуску акцій банку в сумі 500 781 тис.грн.. Відповідно до нормативних вимог Національного банку України такий внесок включається до капіталу Банку.

2. Банком використані «резервні» та «інші фонди» на покриття збитків минулих років у сумі 27 986 тис.грн.

Розшифровка статей Звіту про власний капітал ПАТ "Універсал Банк" за 2014 рік надається у Фінансовому звіті (див. примітки 25,26).

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015

року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Зарожевський С.В. 044 391 58 39

Головний бухгалтер

Зарожевський С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки Не має

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2014 року

Керівник

Папаніколаоу М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Зарожевський С.В. 044 391 58 39

Головний бухгалтер

Зарожевський С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-437578	-56975
Коригування:			
Знос та амортизація		20663	18251
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		430903	142769
Амортизація дисконту/(премії)		-20104	-21444
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		-174093	131133
Нараховані витрати		5867	2639
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-58552	-149639
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-185313	-59086
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-39736	-97230
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		49645	-4947
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1003105	347490
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-921	-2102
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		8767	-79969
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-606009	-3774
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-913491	-71541
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		16689	-10917

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		45639	-44493
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-621625	-26569
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	4073
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	316467	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	5238	5215
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	-7263	-54048
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	270	82196
Придбання основних засобів	14	-16240	-6803
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	18590	3656
Придбання нематеріальних активів	14	-7865	-12870
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	1
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		309187	21419
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	500781	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	-289746	0
Отримання інших залучених коштів	21	671	3389
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		211705	3389
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-100733	-1761
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		482163	483924
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	381430	482163

Примітки Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів ПАТ "Універсал Банк" за 2014 рік надається у Фінансовому звіті (див. сторінки 6-68).

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015 року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Зарожевський С.В. 044 391 58 39

Головний бухгалтер

Зарожевський С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)