

ПРОТОКОЛ № 1-2013
річних Загальних зборів акціонерів
Публічного акціонерного товариства «Універсал Банк»

м. Київ, вул. Автозаводська 54/19, 7-й поверх, зал для засідань

04 квітня 2013 р.

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 №03/13 від 11.02.2013 р.) секретарем Зборів було призначено Стринжу О.В.

Склад Реєстраційної комісії Зборів складається з 3 осіб, а саме: Сапун Л.В., Царенок М.М., Шаповал І.П. Склад реєстраційної комісії було обрано на засіданні Спостережної ради Банку (Протокол №03/13 від 11.02.2013 р.). До початку проведення реєстрації учасників Загальних зборів одностайним рішенням членів Реєстраційної комісії (Протокол від 04 квітня 2013 року) Головою Реєстраційної комісії обрано Сапун Л.В.

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 29.03.2013 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 04 квітня 2013 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 сімома) простими іменними акціями Банку (голосами), що складає 99,9652% Статутного капіталу Банку, в особі представників Сарантопоулоса Панагіотіса та Колтка О.В., які діють спільно на підставі довіреності, засвідченої 02.04.2013р

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;
Перекладачі – Вельке В.О., Зеленчук М.О.

На Зборах у відповідності до листа Національного Банку України № 47-112/4358 від 13.03.2013 року (надісланого електронною поштою НБУ) присутній:

Седун Юрій Миколайович – начальник відділу нагляду за діяльністю банків 2 групи Департаменту пруденційного нагляду Національного Банку України.

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.

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 № 39 від 26.02.2013 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 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.
3. Про розгляд звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.
4. Про розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.
5. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.
6. Про затвердження річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.
7. Про розподіл прибутку або збитків ПАТ «Універсал Банк» за 2012 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 №03/13 від 11.02.2013 р.), а саме: Сапун Л.В., Царенок М.М., Шаповал І.П. та уповноважити секретаря Зборів 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: Сапун Л.В., Царенок М.М., Шаповал І.П. та уповноважити секретаря Зборів провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Розгляд ДРУГОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Слухали: Голову Зборів із доповіддю про звіт Спостережної Ради Банку за 2012 рік. Голова Зборів доповів, що Спостережна Рада Банку впродовж 2012 року здійснювала контроль за дотриманням органами управління Банку чинного законодавства України щодо здійснення банківських операцій та послуг. За звітний період було проведено 9 (дев'ять) засідань

Спостережної Ради, на яких розглянуто 50 (п'ятдесят) питань, більшість із яких було присвячено проблемам розробки заходів, направлених на покращення показників стабільності Банку, фінансово-господарської діяльності Банку, затвердження стратегії розвитку Банку на 2012 рік, заслуховування та затвердження звітів органів управління, аудиторського комітету, оптимізації системи управління та структури органів управління Банку. У зв'язку із адаптацією Банку до умов кризової економіки та з метою забезпечення виваженої кадрової політики Спостережна Рада Банку здійснила зміни у структурі управління Банку, а саме – було призначено нового заступника Голови Правління Банку, завданням якого є підтримка та розвиток роздрібного бізнесу в Україні. Усі впроваджені Спостережною радою заходи дали змогу Банку підтримувати ліквідність балансу, а також забезпечили достатній рівень платоспроможності, розміру валютної позиції та інших показників, встановлених НБУ. Відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, протягом 2012 року Банк виконував усі економічні нормативи, встановлені Національним банком 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 одностайно.

Вирішили: Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Розгляд ТРЕТЬОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В., який доповів про наступне. У 2012 році Банк продемонстрував вміння реагувати на складні виклики, зберігши високий рівень достатності Капіталу та Ліквідності. Банк закінчив 2012 рік із рівнем достатності Капіталу, що перевищує мінімальні вимоги Національного Банку України (НБУ). Протягом звітного року банк дотримувався всіх економічних нормативів НБУ.

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 одностайно.

Вирішили: Затвердити звіт Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Розгляд ЧЕТВЕРТОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. із доповіддю щодо звіту Ревізійної комісії Банку за 2012 рік. Стринжа О.В. доповів про наступне. Ревізійна комісія Банку здійснювала перевірку 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. Резерв для покриття можливих збитків по кредитних операціях сформований відповідно до вимог НБУ в об'ємі, достатньому для покриття існуючих кредитних ризиків. Формування резервів під дебіторську заборгованість, інші активи і позабалансові зобов'язання проводилися Банком відповідно до вимог НБУ. Ревізійна комісія Банку вважає платоспроможність Банку достатньою, фінансове положення стійким. Ревізійна комісія Банку підтверджує

достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2012 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 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 одноголосно.

Вирішили: Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Розгляд П'ЯТОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. із доповіддю про звіт та висновки зовнішнього аудитора – ТОВ «Фінком-аудит» щодо річного звіту Банку за 2012 рік. Стринжа О.В. доповів, що на думку зовнішнього аудитора ТОВ «Фінком-аудит» фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку за станом на 31.12.2012 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2012 рік відповідно до вимог положень з бухгалтерського обліку та звітності для банків України. Фінансова звітність Банку підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку 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 одноголосно.

Вирішили: Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «Фінком-аудит» щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Розгляд ШОСТОГО питання порядку денного:

Про затвердження річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік. Стринжа О.В. оголосив показники річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік, який складений відповідно до вимог чинного законодавства України та запропонував затвердити річний звіт ПАТ «Універсал Банк» за 2012 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 одноголосно.

Вирішили: Затвердити річний звіт ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Розгляд СЬОМОГО питання порядку денного:

Про розподіл прибутку або збитків ПАТ «Універсал Банк» за 2012 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. із доповіддю про збитки, отримані Банком за результатами діяльності 2012 року. Стрижа О.В. зазначив, що Банк за результатами 2012 року має збитки. Відзначив, що відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Статуту Банку 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 2012 рік уповноважити Спостережну Раду прийняти рішення щодо покриття збитків Банку за 2012 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 2012 рік, уповноважити Спостережну Раду прийняти рішення щодо покриття збитків Банку за 2012 рік.

Розгляд ВОСЬМОГО питання порядку денного:

Про виплату дивідендів та їх розмір.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В., який доповів про те, що у відповідності до ст.30 Закону України «Про акціонерні товариства» виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку. Стринжа О. В. повідомив, що Банк має збитки за 2012 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;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Зважаючи на те, що ПАТ «Універсал Банк» має збитки за 2012 рік, дивіденди не виплачувати.

Голова Зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколу Лічильної комісії Зборів від 04.04.2013 року. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний.

Голова Зборів оголосив Збори закритими.

Час закриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» - 10 год. 40 хв.

Голова Зборів (підпис) С.А. Стратонов

Секретар Зборів (підпис) О.В. Стринжа

Голова Правління ПАТ «Універсал Банк» (підпис) Мілтіадіс Папаніколаоу

Печатка