

ПРОТОКОЛ № 2-2012
чергових (річних) Загальних зборів акціонерів
Публічного акціонерного товариства «Універсал Банк»

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

27 квітня 2012 р.

Час відкриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» -10 год. 00 хв.

Чергові (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 №03/12 від 05 березня 2012 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 №03/12 від 05 березня 2012 р.). До початку проведення реєстрації учасників Загальних зборів одногосним рішенням членів Реєстраційної комісії (Протокол від 27 квітня 2012 року) Головою Реєстраційної комісії обрано Сапун Л.В.

Голова Зборів надав слово Голові Реєстраційної комісії Сапун Л.В., яка повідомила 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 23 квітня 2012 року, загальна кількість осіб, які мають право на участь у Зборах становить 3 762 (три тисячі сімсот шістьдесят дві) особи, у власності яких знаходиться 115 267 197 (сто п'ятнадцять 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 27 квітня 2012 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 ЕФГ Нью Юроп Холдінг Б.В. (EFG New Europe Holding B.V.), що володіє 115 226 757 (сто п'ятнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сімома) простими іменними акціями Банку (голосами), що складає 99,9649% Статутного капіталу Банку, в особі представників Куракоса Мавроміхаліса Панайотіса та Стицюк Ірини Петрівни, які діють спільно на підставі довіреності від 19.04.2012 р.

Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах, становить 115 226 757 (сто п'ятнадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч сімсот п'ятдесят сім) голосуючих акцій або 99,9649% від загальної кількості голосуючих акцій.

Голова Реєстраційної комісії Сапун Л.В. повідомила, 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:

Перший Заступник Голови Правління Банку - Волох Ігор Олегович;
Директор Юридичного департаменту Банку – Григоров Ігор Павлович.

На Зборах у відповідності до повідомлення Національного Банку України присутні:

1. Міненко Лілія Миколаївна – заступник начальника відділу нагляду за діяльністю банків 2 групи;
2. Мазур Світлана Дмитрівна – економіст відділу нагляду за діяльністю банків 2 групи.

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 – 15 хвилин;
2. Співповідь – 10 хвилин;
3. Виступи в дебатах – 5 хвилин;
4. Відповіді на запитання – 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 № 56 від 23 березня 2012 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 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.
3. Про розгляд звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.
4. Про розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.
5. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.
6. Про затвердження річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.
7. Про розподіл прибутку або збитків ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.
8. Про виплату дивідендів та їх розмір.
9. Про внесення змін до 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 №03/12 від 05 березня 2012 р.), а саме: Сапун Л.В., Царенок М.М., Шаповал І.П. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.

Розгляд ДРУГОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Слухали: Голову Зборів із доповіддю про звіт Спостережної Ради Банку за 2011 рік. Голова Зборів доповів, що Спостережна Рада Банку впродовж 2011 року здійснювала контроль за дотриманням органами управління Банку чинного законодавства України щодо здійснення банківських операцій та послуг. Також Голова Зборів поінформував, що за звітний період було проведено 12 (дванадцять) засідань Спостережної Ради, на яких розглянуто 31

(тридцять одне) питання, більшість із яких було присвячено проблемам розробки заходів, направлених на покращення показників стабільності Банку, фінансово-господарської діяльності Банку, затвердження стратегії розвитку Банку, бюджету Банку на 2011 рік, заслуховування та затвердження звітів органів управління, аудиторського комітету, оптимізації системи управління та структури органів управління Банку. Впроваджені 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 2011 року Банк виконував усі економічні нормативи, встановлені Національним банком України. Голова Зборів запропонував затвердити звіт Спостережної Ради Банку за 2011 рік.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 2011 рік.

Розгляд ТРЕТЬОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В., який доповів про наступне. У 2011 році Банк продемонстрував гнучкість та вміння реагувати на складні виклики, зміцнивши рівень капіталу та ліквідності, одночасно значно скоротивши витрати. Задля покриття кредитних ризиків Банк сформував значні резерви під кредитні ризики. Банком були здійснені необхідні заходи з реструктуризації бізнес моделі включно з оптимізацією мережі відділень та головного офісу Банку. Банк закінчив 2011 рік із рівнем достатності Капіталу 13,05 %, що є більше за мінімальні вимоги Національного банку України (норматив – 10%). Протягом звітного року Банк дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Відмітив, що незважаючи на наслідки фінансової кризи та рецесії економіки в 2011 році, перспективи економічного зростання залишаються позитивними. Запропонував затвердити звіт Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 2011 рік.

Розгляд ЧЕТВЕРТОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. із доповіддю щодо звіту Ревізійної комісії Банку за 2011 рік. Стринжа О.В. доповів про наступне. Ревізійна комісія Банку проводила перевірку фінансово-господарської діяльності на підставі фінансової звітності Банку, складеної відповідно до вимог національних норм (стандартів) бухгалтерського обліку. Відмітив, що Ревізійна комісія Банку вважає платоспроможність Банку достатньою, фінансове положення стійким. Ревізійна комісія Банку підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2011 рік. Ревізійною комісією Банку фактів порушення законодавства підчас провадження

фінансово-господарської діяльності, встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності не встановлено. Запропонував затвердити звіт Ревізійної комісії Банку за 2011 рік.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 Ревізійної комісії ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Розгляд П'ЯТОГО питання порядку денного:

Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. із доповіддю про звіт та висновки зовнішнього аудитора – ТОВ «Аудит – сервіс ІНК» щодо річного звіту Банку за 2011 рік. Стринжа О.В. доповів, що на думку зовнішнього аудитора фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку за станом на 31.12.2011 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2011 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. Запропонував затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора – ТОВ «Аудит – сервіс ІНК» щодо річного звіту Банку за 2011 рік.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 2011 рік.

Розгляд ШОСТОГО питання порядку денного:

Про затвердження річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік. Стринжа О.В. оголосив показники річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік, який складений відповідно до вимог чинного законодавства України та запропонував затвердити річний звіт ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 2011 рік.

Розгляд СЬОМОГО питання порядку денного:

Про розподіл прибутку або збитків ПАТ «Універсал Банк» за 2011 рік.

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Фінансового департаменту – Члену Правління Стринжі О. В. із доповіддю про збитки, отримані Банком за результатами діяльності 2011 року. Стрижа О.В. зазначив, що Банк за результатами 2011 року має збитки в 373 152 470,49 гривень. 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 не розподіляти прибуток, приймаючи до уваги наявність збитків в сумі 373 152 470,49 гривень, та уповноважити Спостережну Раду прийняти рішення щодо покриття збитків Банку за 2011 рік.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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: Прибуток не розподіляти, приймаючи до уваги наявність збитків ПАТ «Універсал банк» за 2011 рік в сумі 373 152 470,49 гривень, уповноважити Спостережну Раду ПАТ «Універсал Банк» прийняти рішення щодо покриття збитків ПАТ «Універсал Банк» за 2011 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 2011 рік, тому, зважаючи на це, запропонував дивіденди не виплачувати.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 2011 рік, дивіденди не виплачувати.

Розгляд ДЕВ'ЯТОГО питання порядку денного:

Про внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк».

Слухали: Голову Зборів, який надав слово Директору Юридичного департаменту Банку Григорову І.П., який повідомив про необхідність внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку у новій редакції.

Голосували: «За» – 115 226 757 (сто п'ятнадцять 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 Банку шляхом затвердження Статуту Банку в новій редакції.

Голова Зборів доповів, що підсумки голосування визначено на підставі протоколу Лічильної комісії Зборів від 27.04.2012 року. Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний.

Голова Зборів оголосив Збори закритими.

Час закриття Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» - 10 год. 45 хв.

Голова Зборів

(підпис)

С.А. Стратонов

Секретар Зборів

(підпис)

О.В. Стринжа

**Голова Правління
ПАТ «Універсал Банк»**

(підпис)

Мілгіадіс Папаніколаоу

Печатка