

Річна інформація емітента

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Універсал Банк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Місцезнаходження емітента

м. Київ , Оболонський, 04114, м.Київ, Автозаводська, 54/19

1.4. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

21133352

1.5. Міжміський код та телефон емітента

(044) 391-57-96

1.6. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію емітента

A01 №479981

1.7. Дата державної реєстрації

20.01.1994

1.8. Адреса сторінки в мережі Інтернет, яка додатково використовується емітентом для розкриття інформації

www.universalbank.com.ua

2. Основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства

(тис.грн.)

Найменування показника	Період	
	звітний	попередній
Усього активів	6 203 903	6 049 795
Грошові кошти та їх еквіваленти	484 547	741 536
Кошти в інших банках	45 135	0
Кредити та заборгованість клієнтів	4 025 328	3 997 451
Усього зобов'язань	5 601 070	5 542 515
Кошти банків	1 784 361	1 458 652
Кошти клієнтів	3 218 227	3 156 764
Усього власного капіталу та частка меншості	602 833	507 280
Статутний капітал	1 162 672	1 152 672
Чистий прибуток/(збиток)	-1 478 957	-1 201 479

Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-2.40	-3.42
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-2.40	-3.42

3. Інформація про органи управління емітента, посадових осіб та його засновників

Інформація про органи управління емітента.

Органами управління ПАТ "Універсал Банк" є: 1) Загальні Збори Акціонерів; 2) Спостережна рада Банку; 3) Правління Банку. 1. Загальні Збори акціонерів є вищим органом управління Банку, що вирішує питання, віднесені до його компетенції законодавством, Статутом і Положенням про Загальні Збори Акціонерів. 2. Спостережна рада Банку представляє інтереси акціонерів у перервах між Загальними Зборами, контролює і регулює діяльність Правління. 3. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю.

Інформація про посадових осіб емітента.

Голова Правління - Папаніколаоу Мілтіадіс

Перший заступник Голови Правління - Член Правління - Волох Ігор Олегович

Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу - Член Правління - Гороховських Роман Юрійович

Заступник Голови правління - Панагіотопоулос Дімітріос

Заступник Голови Правління - Фотіос Сардіс

Директор Департаменту операційного управління - Член Правління - Зісімос Нікітас

Директор Департаменту мережі відділення - Член Правління - Ревенко Олег Сергійович

Директор Департаменту з казначейства - Член Правління - Пономаренко Сергій Вячеславович

Директор фінансового департаменту - Член Правління - Стринжа Олег Володимирович

Член Правління - Бойко Олександр Борисович

Головний бухгалтер - Анішина Тетяна Іванівна

Голова Спостережної ради - Стратонов Сергій Анатолійович

Заступник Голови Спостережної ради - Коллірійотіс Оттон

Член Спостережної ради - Вірон Баліс

Член Спостережної ради - Каввалос Євангелос

Член Спостережної ради - Калантоніс Теодорос

Член Спостережної ради - Марінос Джорджіос

Член Спостережної ради - Крістіна Теофіліді

Член Спостережної ради - Ясмін Раллі

Член Спостережної ради - Лорентціадіс Спиридон

Голова Ревізійної Комісії - Коколагіанніс Харалампос

Член Ревізійної Комісії - Спірідон Психогіоса

Член Ревізійної Комісії - Калаїтзіан Крікор

Інформація про засновників емітента.

Юридичні особи:

Компанія «ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В.» («ERB New Europe Holding B.V.») (код за ЕДРПОУ не має) - 99.9652 %

4. Інформація про цінні папери емітента

Акції:

Дата реєстрації випуску - 26.04.2012, номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 58/1/2012, орган, що зареєстрував випуск - НКЦПФР, код - UA 4000102701, тип цінного паперу - Акція проста бездокументарна іменна, форма існування - Бездокументарні іменні, номінальна вартість - 10 грн.,

кількість - 1000000 шт., загальна номінальна вартість - 10000000 грн. ПАТ Універсал банк є складовою частиною групи Eurobank, акції якої входять до лістингу фондових бірж

5. Інформація про зміну особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України

Зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не відбувалося.

6. Інформація про загальні збори

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	16.03.2012	
Кворум зборів**	99.965400000000	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк». 2. Про збільшення розміру статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 3. Про закриті (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 внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк». 7. Про визначення уповноваженого органу ПАТ «Універсал Банк», якому надаються повноваження щодо: 1) прийняття рішення про дострокове закінчення приватного розміщення акцій (у разі якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково та повністю оплачено); 2) затвердження результатів приватного розміщення акцій; 3) прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; 4) повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом ПАТ «Універсал Банк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (не затвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» з урахуванням результатів розміщення акцій, 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. 8. Про визначення уповноваженої особи ПАТ «Універсал Банк», якій надаються повноваження: 1) отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це передбачено умовами приватного розміщення акцій); 2) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; 3) проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій; 4) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «Універсал Банк» належних їм акцій.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.04.2012	
Кворум зборів**	99.96490000000000	
Опис	<p>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</p>	

	«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».
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.06.2012	
Кворум зборів**	99.9649	
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк». 2. Про затвердження результатів закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій додаткової одинадцятої емісії. 3. Про затвердження звіту про результати закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій додаткової одинадцятої емісії. 4. Про затвердження змін до Статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення простих іменних акцій додаткової одинадцятої емісії. 5. Про затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк». 6. Про затвердження змін до Положення про Спостережну Раду ПАТ «Універсал Банк». 7. Про затвердження змін до Положення про Правління ПАТ «Універсал Банк». 8. Про затвердження змін до Положення про Ревізійну Комісію ПАТ «Універсал Банк».	

7. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	Дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися.			

8. Інформація щодо аудиторського висновку

Звіт незалежної аудиторської фірми «Фінком-Аудит» за наслідками аудиту фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Універсал Банк» за 2012 рік

Акціонерам та Правлінню ПАТ «Універсал Банк»
Національному банку України

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПАТ «Універсал Банк» (надалі-Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31 грудня 2012 р.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво Банку несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї фінансової інформації у відповідності до законодавства України, вимог Національного банку України (НБУ), Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) 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.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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.

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 помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектахі фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до законодавства України, вимог Національного Банку України, МСБО, МСФЗ та Облікової політики банку.

Директор аудиторської фірми «Фінком-Аудит»

(Свідоцтво 0000028

продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 03.12.2009 р. №18, чинне до 01.01.2015 р.

Сертифікат аудитора банків №0005, виданий рішенням АПУ

від 29.10.2009 Р. №207/2, чинний до 01.01.2015 р.) _____ О. А. Мазур

Аудитор

(Свідоцтво 0000006

продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 03.12.2009 р. №18, чинне до 01.01.2015 р.

Сертифікат аудитора банків №0003, виданий рішенням АПУ

від 29.10.2009 Р. №207/2, чинний до 01.01.2015 р.) _____ В.К.Орлова

03 квітня 2013 р., м. Київ

9. Інформація щодо дати розміщення повного тексту річної інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії та іншого оприлюднення

Повний текст річної інформації у загальнодоступній базі даних Комісії розміщений 24.04.2013, річна інформація на сторінці в мережі Інтернет www.universalbank.com.ua

10. Підпис

10.1. Особа, зазначена нижче, підтверджує достовірність наведеної інформації та визнає, що вона несе відповідальність згідно з законодавством.

10.2. Голова
Правління

(підпис)

М.П.

М.Папаніколаоу

(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2013

(дата)