

ПРОТОКОЛ № 2-2014
річних Загальних зборів акціонерів
Публічного акціонерного товариства «Універсал Банк»

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

25 квітня 2014 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 Ради 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: Царенко М.М., Вельке В.О., 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 одностайним рішенням членів Реєстраційної комісії (Протокол від 25 квітня 2014 року) Головою Реєстраційної комісії обрано Царенко 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 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 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 – Папаніколау 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.

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 доповів, 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 Кузьміну 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 Кузьміну 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

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 Кузьміну 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 Кузьміну 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 Кузьміну 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

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

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили: Зважаючи на те, що ПАТ «Універсал Банк» має збитки за 2013 рік, дивіденди не виплачувати.

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.

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) **Д.М. Кузьмін**

Голова Правління
ПАТ «Універсал Банк» (підпис) **Мілтїадіс Папаніколаоу**

Печатка