

Титульний аркуш

27.04.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ д/н

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Старомінська І.О.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ
БАНК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 21133352 |
| 4. Місцезнаходження | Автозаводська, 54/19, м.Київ, 04114 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 391-57-80, (044) 390-54-19 |
| 6. Адреса електронної пошти | office@universalbank.com.ua |
| 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) | рішення наглядової ради емітента, 26.04.2019, № 25/19 |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports>

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря.
5. Інформація про рейтингове агентство.
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.
7. Судові справи емітента.
8. Штрафні санкції емітента.
9. Опис бізнесу.
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):
 - 1) інформація про органи управління;
 - 2) інформація про посадових осіб емітента;
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;
 - 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).
11. Звіт керівництва (звіт про управління):
 - 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;
 - 2) інформація про розвиток емітента;
 - 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента; завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;
 - інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;
 - 4) звіт про корпоративне управління:
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);
інформація про наглядову раду;
інформація про виконавчий орган;
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
повноваження посадових осіб емітента.

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
37. 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 станом на кінець звітного року.
38. 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.
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
41. Основні відомості про ФОН.
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
45. Правила ФОН.
46. Примітки.(до звіту)
- АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не приймав участі у створенні юридичних осіб;
- Акціонери не змінювались, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
- Відсутні особи, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
- Відсутні особи, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
- публічна пропозиція акцій товариства відсутня, акції внесені до біржового списку ФБ "Перспектива" позалістингом, допущені до торгів
- АТ "УНІВЕРСАЛ Б АНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів;
- АТ "УНІВЕРСАЛ Б АНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів;
- АТ "УНІВЕРСАЛ Б АНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів;
- АТ "УНІВЕРСАЛ Б АНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів
- Банк не придбавав власних акцій протягом звітного періоду.
- АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.
- у власності працівників відсутні цінні папери такого емітента.
- у власності працівників емітента відсутні акції у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.
- обмеження щодо обігу акцій відсутні
- Усього активів станом на кінець 2018 року - 8 378 124тис. Грн
- Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та

розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Значних правочинів протягом 2018 року не було.

Значних правочинів протягом 2018 року не було.

Правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не було.

Такі особи відсутні.

випусків боргових ЦП не було

Такі договори не уклались.

Такі договори відсутні.

випусків ЦП, крім акцій не було

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

операції відсутні

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	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)		3102671970,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)		853
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32009107201026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK, USA	
5) МФО банку	BKTRUS	
6) поточний рахунок	04452477	

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	92	10.10.2011	Національний банк України	
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.				
Валютні операції	92	10.10.2011	Національний банк України	
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.				
Брокерська діяльність	АД № 075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність. Термін дії не обмежено.				

1	2	3	4	5
Дилерська діяльність	АД № 075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність. Термін дії не обмежено.				
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність. Термін дії не обмежено.				
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з 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.				

13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4
		д/п	д/п, д/п
Опис: д/п			

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення 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	Визначення рейтингової оцінки емітента	aaAA - позитивний
		29.03.2018	

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Тернопільське відділення № 1

2) місцезнаходження Білецька, 1а, м. Тернопіль, Тернопільська область, 46000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Рівненське відділення № 1

2) місцезнаходження Київська, 17, м. Рівне, Рівненська область, 33023, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Дрогобицьке відділення № 1

2) місцезнаходження Січових Стрільців, 4, м. Дрогобич, Львівська область, 82100, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Дніпровське бізнес-відділення № 5

2) місцезнаходження пр. Яворницького, 13/15а, м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Харківське відділення № 9

2) місцезнаходження Кооперативна, 13/2, м. Харків, Харківська область, 61000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

- 1) найменування Маріупольське відділення № 1
- 2) місцезнаходження пр. Миру, 24/16, м. Маріуполь, Донецька область,
87500, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Київське відділення №5
- 2) місцезнаходження Сакаганського, 63/28, д/п, 01033, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Київське відділення № 38
- 2) місцезнаходження пр. Бажана, 26, д/п, 02140, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Київське відділення № 26
- 2) місцезнаходження пр. Героїв Сталінграду, 10а, д/п, 04210, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Київське бізнес-відділення № 1
- 2) місцезнаходження Волоська, 18/17, д/п, 04071, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Київське відділення № 24

2) місцезнаходження Кирилівська, 127, д/н, 04073, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 18

2) місцезнаходження пр. Повітрофлотський, 23/26, д/н, 03049, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 27

2) місцезнаходження Борщагівська, 117/125, д/н, 03056, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 8

2) місцезнаходження Іоанна Павла II /І.Кудрі, 23/35, д/н, 01042, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське бізнес-відділення № 12

2) місцезнаходження Б.Хмельницького, 17/52, д/н, 02217, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Київське відділення № 10

2) місцезнаходження Окіпної Раїси, 4а, д/п, 02002, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 40

2) місцезнаходження В.Васильківська, 132а, д/п, 03127, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 19

2) місцезнаходження пр. Перемоги, 74а, д/п, 03113, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 13

2) місцезнаходження пр. Соборності, 4, д/п, 02105, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Вишгородське відділення № 1

2) місцезнаходження Шолуденка, 6в, м. Вишгород, Київська область, 07300, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

- 1) найменування Вінницьке відділення № 1
- 2) місцезнаходження Гоголя, 4, м. Вінниця, Вінницька область, 21018,
УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Одеське бізнес-відділення № 5
- 2) місцезнаходження Жуковського, 34, м. Одеса, Одеська область, 65045,
УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Хмельницьке відділення № 1
- 2) місцезнаходження Гагаріна, 5, м. Хмельницький, Хмельницька область,
29000, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Житомирське відділення № 1
- 2) місцезнаходження Леха Качинського, 1/3, м. Житомир, Житомирська
область, 10014, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

- 1) найменування Львівське відділення № 1
- 2) місцезнаходження пр. Шевченка, 27, м. Львів, Львівська область, 79005,
УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

- 1) найменування Львівське бізнес-відділення № 4
- 2) місцезнаходження Федьковича, 51, м. Львів, Львівська область, 79000, УКРАЇНА
- 3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.
-

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	361/45/17	Броварський міськрайонний суд Київської області	АТ «Універсал Банк»	Корнач Олена Іларіонівна	Корнач Олександр Володимирович	про звернення стягнення на предмет іпотеки у рахунок погашення кредитної заборгованості у розмірі 2 625 192,11 доларів США, що за курсом НБУ станом на 27 грудня 2016 року складає 68 360 000 грн.	у стадії розгляду, судові засідання призначено на 21.06.2019 на 10:30

Примітки: д/н

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	Постанова № 53, 21.08.2018	Національний банк України	Штраф	Сплачено
2	ППР до Акту перевірки від 19.09.2018 р., 19.09.2018	Центральний офіс великих платників податків ДФСУ	зобов'язання по сплаті податків, штраф, пеня	ППР № 0002184301, № 0002604301, № 0002424301, № 0002484301, № 0002564301, № 0002544301, № 0002444301, № 0002404301, № 0002524301, № 0002304301, № 0002364301, № 0002264301, № 0002584301, № 0002284301, № 0002464301, № 0002344301, № 0002324301, № 0002504301, № 0002384301, № 0002224301 - сплачено. ППР № 0002194301, № 0002134301, № 0002204303, № 0002164301, № 0002214303, № IO-0002174301, № 0002154301, № 0002234303, № 0002254301, № 0002554301, № 0002334301, № 00002414301, № 0002394301, № 0002294301, № 0002454301, № 0002434301, №

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура Банку у 2018 році переглядалася 7 разів з врахуванням потреб Банку, розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, яка надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) – 853 ; Середня чисельність позаштатних працівників (осіб)- 44; (прац. за договорами ЦПХ – 10; зовн. сумісників – 34;) Чисельність осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 5. Фонд оплати праці – 172 072 тис. грн. Фонд оплати праці збільшився на 68 447 тис грн. відносно попереднього року. Кожного року розробляється програма навчання для підвищення рівня кваліфікації працівників. Програма навчання базується на Стратегії Банку, вимогах НБУ, результатах оцінки, а також відповідно до нових тенденцій на ринку.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

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

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Протягом звітного періоду до банку не надходили пропозиції від третіх осіб щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики

Положення про Облікову політику Банку затверджена Рішенням Правління, Протокол № 46 від 27.12.2017р. У відповідності до Протоколу: -Вартість основних засобів Банку підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо ліквідаційна вартість необоротного активу не перевищує його балансової вартості. -Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком під час їх первісного визнання. -Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання. -Амортизацію основних засобів (крім інших малоцінних необоротних матеріальних активів) банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. -Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 000,00 тис. грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. -Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається. -Після первісного визнання об'єкту основних засобів та нематеріальних активів як активу, за винятком об'єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. -Переоцінка здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. -Зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається. При вибутті запасів використовується метод ФІФО.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

АТ «Універсал Банк» є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України. АТ «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. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрація зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні регуляторних вимог у розрізі капіталу. АТ «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 АТ «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.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Протягом останніх п'яти років Банк отримав право власності на активи (в т.ч. заставне майно) на загальну суму: 278 864 тис. гривень. Протягом 2014 – 2018 років Банк реалізовував як власні активи, так і заставне майно. Загальна сума реалізації склала: 137 502 тис. гривень

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби Банку складаються з власних основних засобів, майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, інвестиційної нерухомості та орендованих основних засобів. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2018 року становить 47 150 тис. грн. (2017 рік - 40 267 тис. грн.). У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції. Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, протягом 2018 року, станом на 31 грудня 2018 року відсутні. Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2018 року (без АР Крим та зони АТО) складає 223 464 тис. грн. (2016 рік - 212 149 тис. грн.) та відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості. Нематеріальні активи щодо яких є обмеження права власності, відсутні. Протягом 2018 року Банк не створював нематеріальних активів. Протягом 2018 року Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи. У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції. Спосіб утримання основних засобів - задовільний. Банком здійснюється підтримання наявних основних засобів в нормальному функціональному стані, планів щодо капітального будівництва чи значного розширення або удосконалення основних засобів товариство не має.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Протягом 2018 року банківський сектор працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків – банки жваво залучали фондування та кредитували. Банківський сектор вперше після кризи отримав прибуток. На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Покриття NPL резервами становить 95.5% ? прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів. Протягом року база фондування зростала. Запровадження воєнного стану в десяти областях України не мало значного впливу на роботу банківського сектору: депозити населення та бізнесу не знизилися, банки залишаються ліквідними та безперерійно здійснюють усі платежі. Це свідчить про відновлення довіри клієнтів до банківської системи. Сформований після останньої кризи запас міцності гарантує банкам високу стійкість навіть у несприятливих обставинах. Структура банківського сектору. Протягом 2018 року з ринку пішло 5 банків (з них 4 припинили банківську діяльність, 1 банк визнано неплатоспроможним). На 31 грудня 2018 року на банківському ринку працюють 77 банків. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх двох років: на кінець 2018 року на 20 банків припадало 91% чистих активів. Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2019 – 2020 роках. Ключовим середньостроковим ризиком залишається можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів. Після прискорення у 2018 році економічне зростання дещо уповільниться. За 2018 рік українська економіка зросла максимально за сім років – на 3,3%. Вплив на фінансові результати діяльності Банку мають події у політичній ситуації в країні, умови зовнішньої торгівлі та макроекономічні умови. Для забезпечення стабільного розвитку Банку, керівництво вживає заходи, щодо зменшення негативних наслідків. Так,

зусилля менеджменту сконцентровані на забезпеченні високого рівня якості нового кредитного портфеля, нарощення ресурсної бази, продовження роботи з проблемною заборгованістю.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Протягом всього 2018 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2018 року склав 95,90% та перевищував нормативне значення більш ніж у 3 рази, LCR у всіх валютах становив 156,97% (нормативне значення більше 80%) та LCR в іноземних валютах – 377,35% (нормативне значення більше 50%). Банк приділяє значну увагу контролю достатності капіталу, як інструменту забезпечення фінансової стійкості Банку. Протягом 2018 року рівень регулятивного капіталу зріс на 82% та на кінець року склав 753 млн.грн. Банком успішно виконано заходи, передбачені Програмою капіталізації, що була затверджена Спостережною Радою і Правлінням Банку у грудні 2017 року. Протягом всього 2018 року Банк забезпечував високий рівень ліквідності та платоспроможності, зокрема норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2018 року склав 95,9%

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 31 грудня 2018 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 4 199 тис.грн. (на суму 26 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума майбутніх платежів до сплати Банком з операційної оренди та суборенди, що не підлягають скасування, становить 7 882 тис. грн. (в 2017 році – 7 152 тис. грн.).

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Банк працює в рамках Бізнес-плану та Стратегії розвитку на 2018–2020 роки, виконуючи ключові заплановані показники, генерує та здатен в подальшому генерувати стабільні доходи, які є прийнятними з урахуванням ризик-апетиту. Стратегія планового розвитку Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам, підвищення ефективності діяльності, розвиток високотехнологічного та інноваційного продукту Монобанк, активну роботу з проблемною заборгованістю та оптимізацію операційних витрат з метою досягнення прибутковості Банку та збереження показників ефективності на достатньому рівні. Ресурси, залучені від клієнтів будуть розміщені у кредитний портфель та державні цінні папери. Банк дотримується і планує дотримуватися усіх обов'язкових економічних нормативів та лімітів, встановлених Національним банком України.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Банк активно розвиває проект Монобанк, забезпечує надійне функціонування IT-інфраструктури Монобанк, модернізує мережеві IT-інфраструктури, побудову IT-процесів, оптимізує ліцензування серверного програмного забезпечення та СУБД. Банк співпрацює з двома міжнародними платіжними системами та постійно впроваджує нові банківські продукти з використанням платіжних карток.

Інша інформація

д/н

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори Акціонерів	Мажоритарний акціонер БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу Банку та 3 758 міноритарних власників акцій.	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), інші.
Наглядова Рада	Комітет з питань аудиту Наглядової Ради, Комітет з питань управління ризиками Наглядової Ради та Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень Наглядової Ради.	Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Поленко Сергій Павлович. Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Ястремська Наталія Євгенівна. Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Максюта Анатолій Аркадійович. Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Никитенко Валентина Степанівна. Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Матвійчук Володимир Макарович.

<p>Правління</p>	<p>Головний Кредитний Комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Продуктово-тарифний Комітет, Комітет з питань стратегії щодо купівлі/продажу та експлуатації нерухомого майна, Комітет з питань закупівель, Комітет з Операційних ризиків, Комітет з Фінансового моніторингу, Робоча Група з питань інформаційної безпеки та забезпечення безперервної діяльності.</p>	<p>Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Перший Заступник Голови Правління - Остапєць Олег Володимирович. Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Заступник Голови Правління - Акулєнко Юлія Юрійвна. Директор департаменту комшаєнс (Член Правління) - Алексєєва Ольга Вікторівна. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу (Член Правління) - Звізло Андрій Ярославович.</p>
------------------	--	--

V. Інформація про посадових осіб емітента

I. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада*: Головний бухгалтер
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Мілюшко Тетяна Володимирівна
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1972
- 5) освіта**: Вища
- 6) стаж роботи (років)**: 28
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", 38514375, Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 09.02.2017 безстроково
- 9) опис: Головний бухгалтер керує роботою бухгалтерії Банку. Головний бухгалтер не надала згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір її винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: з 17.09.2001 по 18.03.2015 ? Головний бухгалтер АКБ "Київ-Приват"; з 19.03.2015 по 24.07.2015 ? Головний бухгалтер ПАТ "ОМЕГА БАНК"; з 11.08.2015 по 11.04.2016 ? Головний бухгалтер ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "РВС БАНК"; з 12.07.2016 по 08.02.2017 ? Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"

-
- 1) посада*: Член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Звізлю Андрій Ярославович
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1982
- 5) освіта**: Вища
- 6) стаж роботи (років)**: 15
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та

транзакційного банкінгу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 01.02.2017 до 29.01.2020

9) опис: Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - член Правління керує роботою Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу, 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 Наглядової ради Банку. Член Правління не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: З 20.03.2014 по 16.09.2015 Директор Департаменту депозитів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 17.09.2015 по 31.01.2017 Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Лугова Ольга Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1976

5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 19

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 01.02.2017 до 29.01.2020

9) опис: Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, розробляє пропозиції щодо оптимізації роботи Банку у сфері операційної діяльності, надає рекомендації щодо організації процесів, пов'язаних із розвитком організаційної структури, бере участь у роботі колегіальних органів Банку. Заступник Голови Правління не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: З 01.02.2011 по 27.12.2016 ? Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК".

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Акуленко Юлія Юріївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1977

5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 21

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 14360570, Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 03.08.2017 до 01.08.2019

9) опис: Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, розробляє пропозиції щодо оптимізації роботи Банку у сфері операційної діяльності, надає рекомендації щодо організації процесів, пов'язаних із розвитком організаційної структури, бере участь у роботі колегіальних органів Банку. Заступник Голови Правління не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 01.01.2013 по 24.11.2013 ? Заступник керівника напрямку Загальний маркетинг і реклама ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; з 25.11.2013 по 16.06.2014 ? Керівник проекту напрямку "Кредитні картки і зарплатні проекти" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; з 17.06.2014 по 11.08.2016 ? Заступник керівника напрямку "Кредитні картки і зарплатні проекти" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; з 12.08.2016 по 28.07.2017 ? Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Семенова Іра Джемалівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1982

5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 13

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:

АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Начальник Управління продажів продуктів малого та середнього бізнесу Департаменту малого та середнього бізнесу

8) дата набуття повноважень та 26.12.2016 до 29.01.2020
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, розробляє пропозиції щодо оптимізації роботи Банку у сфері операційної діяльності, надає рекомендації щодо організації процесів, пов'язаних із розвитком організаційної структури, бере участь у роботі колегіальних органів Банку. Заступник Голови Правління не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 01.04.2014 по 21.05.2015 - Керівник проекту Відділу підтримки продажів Управління масового бізнесу ПАТ «АЛЬФА-БАНК»; з 22.05.2015 по 01.11.2015 - Керівник проекту Відділу методології та розвитку процесів Управління масового бізнесу ПАТ «АЛЬФА-БАНК»; з 02.11.2015 по 12.02.2016 - Керівник проектів Відділу розвитку бізнесу Управління масового бізнесу ПАТ «АЛЬФА-БАНК»; з 18.02.2016 по 30.11.2016 - Директор Департаменту продажів продуктів малого та середнього бізнесу АТ «ТАСКОМБАНК»; з 01.12.2016 по 21.12.2016 - Керівник проектів Фінансової дирекції ТОВ «Група ТАС».

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Алексеева Ольга Вікторівна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1959

5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 42

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту комплаєнс – член Правління

8) дата набуття повноважень та 26.12.2016 до 29.01.2020
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Директор департаменту комплаєнс - член Правління керує роботою департаменту комплаєнс 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 Наглядової ради Банку. Член Правління не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 01.04.2013 по 11.10.2016 - Директор Департаменту комплаєнс ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; з 12.10.2016 по 23.12.2016 - Директор Департаменту комплаєнс – член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Остапєць Олег Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1981

5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 14

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 01.02.2017 до 29.01.2020

9) опис: Перший 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 Наглядової ради Банку. Член Правління не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: з 11.03.2011 по 22.04.2016 - Заступник Голови Правління ВАТ «Кредит Оптима Банк»; з 26.04.2016 по 22.12.2016 - директор Департаменту інвестиційного АТ «ТАСКОМБАНК»; з 26.12.2016 по 31.01.2017 - член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

1) посада*: Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Старомінська Ірина Олександрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1977

5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 21

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління

8) дата набуття повноважень та 18.04.2017 до 29.01.2020
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Голова Правління керує роботою виконавчого органу. Голова Правління не надала згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір її винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 22.02.2011 по 06.04.2016 - Голова Правління ВАТ «Кредит Оптима Банк»; з 08.04.2016 по 22.12.2016 - Заступник Голови Правління АТ «ГАСКОМБАНК»; з 26.12.2016 по 31.01.2017 - член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; з 01.02.2017 по 17.04.2017 - в. о. Голови Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Матвійчук Володимир Макарович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1951

5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 41

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник Міністра фінансів України - керівник апарату

8) дата набуття повноважень та 27.04.2018 до річних Загальних зборів 2019 р.
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «Універсал Банк» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- 1) посада*: Член Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Никитенко Валентина Степанівна
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1959
- 5) освіта**: Вища
- 6) стаж роботи (років)**: 40
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: Державне підприємство Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України», 31406759, експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 27.04.2018 до річних Загальних зборів 2019 р.
- 9) опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «Універсал Банк» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Никитенко Валентину Степанівну до складу Спостережної ради було обрано та в подальшому переобрано: 16.01.2017 - 26.04.2017 (незалежний директор); 26.04.2017 - 27.04.2018 (незалежний директор); 27.04.2018 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор). Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: з 30.04.2016 р. — по теперішній час - АТ «ТАСКОМБ НК», член Спостережної Ради; з 12.01.2016 р. по 29.04.2016 р. - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради; з 05.11.2015 р. по 11.01.2016 р. - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради; з 31.03.2015 р. по 11.01.2016 р. — Державне підприємство Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України», експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери. З 03.04.2007 р. по 27.02.2015 р. — Пенсійний фонд України, Заступник Голови її правління Пенсійного фонду України.
-

- 1) посада*: Член Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Максюта Анатолій Аркадійович
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1963
- 5) освіта**: Вища
- 6) стаж роботи (років)**: 38
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: Концерн NICMAS, 30321452, консультант, Віце-президент
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 27.04.2018 до річних Загальних зборів 2019 р.
- 9) опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «Універсал Банк» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Максюту Анатолія Аркадійовича до складу Наглядової ради було обрано та в подальшому переобрано: 16.01.2017 - 26.04.2017 (незалежний директор); 26.04.2017 - 27.04.2018 (незалежний директор); 27.04.2018 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор). Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: з 05.11.2015 р. по теперішній час - АТ «ТАСКОМБАНК» член Спостережної Ради; з 16.06.15 р. по 31.12.16 р. - Концерн NICMAS консультант, Віце-президент; з 01.11.2014 р. по 30.09.16 р. - Всеукраїнська громадська організація Інститут бюджету та соціально-економічних досліджень», радник; з 06.04.2012 р. по 08.10.2014 р. - Міністерство економічного розвитку і торгівлі України, перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України; з 08.07.2011 р. по 05.04.2012 р., - Адміністрація Президента України, Радник Президента України – Керівник Головного управління з питань реформи соціальної сфери.
-

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Назаренко Людмила Василівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження***: 1975

5) освіта***: Вища

6) стаж роботи (років)***: 20

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав***: АТ «ТАСКОМБАНК», 09806443, Голова Спостережної ради

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 26.04.2017 до 27.04.2018

9) опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «Універсал Банк» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Назаренко Людмилу Василівну до складу Наглядової ради було обрано та в подальшому переобрано: 27.12.2016 - 15.01.2017 (представник акціонера); 16.01.2017 - 26.04.2017 (представник акціонера); 26.04.2017 - 27.04.2018 (представник акціонера). Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 03.08.2015 по теперішній час ТОВ «ГРУПА ТАС», Заступник директора з юридичних питань; з 01.09.2014 по 28.04.2015 АТ «ТАСКОМБАНК», Голова Спостережної ради; з 09.01.2014 по 29.08.2014 ПП «СІТТТРЕНД-КРОК», начальник юридичного управління; з 01.03.2011 по 30.09.2013 ТОВ «ТАС Група», Заступник директора з юридичних питань.

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Ястремська Наталія Євгенівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження***: 1979

5) освіта***: Вища

6) стаж роботи (років)***: 17

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав***: ТОВ "ГРУПА ТАС", 40113153, Директор з управління активами у фінансовому секторі

8) дата набуття повноважень та 27.04.2018 до річних Загальних Зборів 2019 р.
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «Універсал Банк» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Ястремську Наталію Євгенівну до складу Наглядової ради було обрано та в подальшому переобрано: 27.12.2016 - 15.01.2017 (представник акціонера); 16.01.2017 - 26.04.2017 (представник акціонера); 26.04.2017 - 27.04.2018 (представник акціонера); 27.04.2018 - до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера). Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 05.02.2014 р. до теперішнього часу - ТОВ «ГРУПА ТАС», Директор з фінансового контролю та бюджетування; з 01.10.2013 р. по 05.02.2014 р. - ТОВ «ГРУПА ТАС», Директор з управління активами у фінансовому секторі; з 01.03.2011 р. по 01.10.2013 р. - ТОВ «ТАС ГРУП», Директор з управління активами у фінансовому секторі.

1) посада*: Голова Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Попенко Сергій Павлович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
3) ідентифікаційний код юридичної особи:
4) рік народження**: 1976
5) освіта**: Вища

6) стаж роботи (років)**: 20
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ТОВ "ТАС ГРУП", 40113153, Голова Ради Директорів
8) дата набуття повноважень та 27.04.2018 до річних Загальних зборів 2019
термін, на який обрано (призначено):
9) опис: Голова Наглядової Ради керує роботою Наглядової Ради Банку. Голова Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попенка Сергія Павловича до складу Наглядової Ради було обрано та в подальшому переобрано: 27.12.2016 - 15.01.2017 (представник акціонера); 16.01.2017 - 26.04.2017 (представник акціонера); 26.04.2017 - 27.04.2018 (представник акціонера); 27.04.2018 - до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера). Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: з 01.03.2011 р. по 25.09.2013 р. - ТОВ «ТАС ГРУП», Голова Ради Директорів; з 26.09.2013 р. до теперішнього часу ТОВ «ГРУПА ТАС», Голова Ради Директорів.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Головний бухгалтер	фізична особа		0	0	0	0
	Мілошко Тетяна Володимирівна		4	5	6	7
Член Правління	фізична особа		0	0	0	0
	Звізлю Андрій Ярославич		0	0	0	0
Член Правління	фізична особа		0	0	0	0
	Лугова Ольга Володимирівна		0	0	0	0
Член Правління	фізична особа		0	0	0	0
	Ахуленко Юлія Юріївна		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
Член Правління	фізична особа Семенова Іра Джемаліна		0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Алексєєва Ольга Вікторівна		0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Остапєць Олег Володимирович		0	0	0	0
Голова Правління	фізична особа Старомінська Ірина Олександрівна		0	0	0	0
Член Наглядової ради	фізична особа Магвічук Володимир Макарович		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0	0	0
	Никитенко Валентина Степанівна					
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0	0	0
	Максюта Анатолій Аркадійович					
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0	0	0
	Назаренко Людмила Василівна					
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0	0	0
	Ястремська Наталія Євгенівна					
Голова Наглядової ради	фізична особа		0	0	0	0
	Поленко Сергій Павлович					

1	2	3	4	5	6	7
Усього:			0	0	0	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Зміст інформації:

При припиненні повноважень членів Наглядової Ради, звільненні членів Правління, Головного бухгалтера будь-яких винагород та компенсацій зазначеним особам не передбачено.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	HE313974	Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ, Нікосія, 1097, КІПР	99,987
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Загальна кількість фізичних осіб-акціонерів - 3744			0,013
		Усього:	100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункти 2.1., 4.1.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

2. Інформація про розвиток емітента

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункти 2.1., 4.1.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункт 3.6.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункт 3.6.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункт 3.6.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункти 1.3.1. – 1.3.3.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункти 1.3.1. – 1.3.3.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункти 1.3.1. – 1.3.3.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункт 1.3.4.). Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		31.10.2018
Кворум зборів, %		99,9972

Опис: ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1.Про обрання Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 2.Про зміну типу ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 3.Про зміну назви ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 4.Про затвердження змін до Статуту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 5.Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у новій редакції. 6.Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у новій редакції. 7.Про затвердження Положення про Наглядову Раду ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у новій редакції. 8.Про затвердження Положення про Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у новій редакції. 9.Про затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у новій редакції. 10.Про зміну умов цивільно-правових договорів та/або трудових договорів (контрактів), що були укладені з незалежними членами Наглядової Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», встановлення розміру їх винагороди. 11.Про обрання особи, уповноваженої на підписання трудових договорів (контрактів) та/або цивільно-правових договорів з незалежними членами Наглядової Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення		27.04.2018
Кворум зборів, %		99,9972

Опис: 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 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 3.Про розгляд звіту Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 4.Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного звіту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту. 5.Про затвердження річного звіту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 6.Про покриття збитків та розподіл прибутку ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 7.Про виплату дивідендів та затвердження їх розміру. 8.Про затвердження змін до Статуту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 9.Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у новій редакції. 10.Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 11.Про затвердження Положення про Наглядову (Спостережну) Раду ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 12.Про затвердження Положення про Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 13.Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 14.Про обрання членів Наглядової (Спостережної) Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 15.Про затвердження умов цивільно-правових договорів та/або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової (Спостережної) Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», встановлення розміру їх винагороди. 16.Про обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів та/або трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової (Спостережної) Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

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 (зазначити) д/н		

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 відсотками		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 (вказати)	д/н		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

		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 (вказати)	На позачергових Загальних Зборах Акціонерів розглядалися питання про зміну типу ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», про зміну назви ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Банку у новій редакції, про затвердження Положення про Наглядову Раду Банку у новій редакції, про затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції, про затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПАТ		

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

		Так	Ні
Наглядова рада		X	
Виконавчий орган			X
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Ні		
Інше (вказати)	д/н		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

такі випадки відсутні

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

такі випадки відсутні

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	0
Членів наглядової ради - представників акціонерів	2
Членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
З питань призначень	X	
З винагород	X	
Інше (зазначити)	Комітет з питань призначень та Комітет з питань винагород об'єднано в один Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень Наглядової Ради. 27.04.2018 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 15/18) було утворено Комітет з питань управління ризиками. 21.06.2018 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 20/18-2) було прийняте рішення	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункт 1.4.4.) Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункт 1.4.4.) Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Поленко Сергій Павлович	Голова Наглядової Ради		X
Опис: д/н			
Ястремська Наталія Євгенівна	Член Наглядової Ради		X
Опис: д/н			
Матвійчук Володимир Макарович	Член Наглядової Ради	X	
Опис: Обраний з 27.04.2018 року.			
Никитенко Валентина Степанівна	Член Наглядової Ради	X	
Опис: д/н			
Максюта Анатолій Аркадійович	Член Наглядової Ради	X	
Опис: д/н			

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 (зазначити) д/н		

Коли останній раз обирався новий член 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 (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити) д/н		

Чи проводилися засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік (пункт 1.4.4.) Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

Як 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 (зазначити) Частина членів Наглядової Ради працює на безоплатній основі, інша – отримує фіксовану винагороду.		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
--------------------------	-------------------------

Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку. Перший Заступник Голови Правління - Остапєць Олег Володимирович. Відповідає за роботу підрозділів з управління ризиками та фінансовий підрозділ. Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Відповідає за підрозділ по роботі з дебіторською заборгованістю. Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Відповідає за підрозділ розвитку продуктів корпоративного бізнесу. Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юрійівна. Відповідає за підрозділ маркетингу та телекомунікацій. Директор департаменту комплаєнс

Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку. Перший Заступник Голови Правління - Остапєць Олег Володимирович. Відповідає за роботу підрозділів з управління ризиками та фінансовий підрозділ. Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Відповідає за підрозділ по роботі з дебіторською заборгованістю. Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Відповідає за підрозділ розвитку продуктів корпоративного бізнесу. Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юрійівна. Відповідає за підрозділ маркетингу та телекомунікацій. Директор департаменту комплаєнс (Член Правління) - Алексєєва Ольга Вікторівна. Відповідає за підрозділ Комплаєнс. Директор

(Член Правління) - Алексеева Ольга
Вікторівна Відповідає за підрозділ Комплаєнс.
Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу (Член Правління) - Звізлю Андрій Ярославович Відповідає за підрозділи з роздрібного бізнесу. Опис Склад Правління протягом 2018 року не змінювався. Компетенція Правління визначається законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової Ради Банку.

Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу (Член Правління) - Звізлю Андрій Ярославович Відповідає за підрозділи з роздрібного бізнесу. Опис Склад Правління протягом 2018 року не змінювався. Компетенція Правління визначається законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової Ради Банку.

Опис: Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням:
<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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 напрямків 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	ні	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 передбачені 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 (зазначити)	д/н	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	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 відсотками 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 відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	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 незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

		Так	Ні
Загальні збори акціонерів			X
Наглядова рада		X	
Виконавчий орган			X
Інше (вказати)	д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

		Так	Ні
З власні 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 відсотками голосів			X
Інше (вказати)	д/н		

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	HE 313974	99,987008
2	Тіпко Сергій Леонідович		99,987008

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
310267197	31518	не укладено з обраною Банком депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснено переказ належних прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі (пункт 10 розділу VI «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про депозитарну систему України»)	12.10.2014

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

9) Повноваження посадових осіб емітента

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Відповідно до Договору про надання аудиторських послуг №12-04/2019 В3000 від 12 квітня 2019 року, укладеного з Акціонерним товариством «Універсал Банк» (далі – Банк), ми виконали завдання з надання впевненості, предметом якого є перевірка інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку, який є частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2018 рік, що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480–IV (далі – Закон №3480–IV), та висловлення думки щодо інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV (далі – завдання з надання впевненості). Під час виконання завдання з надання впевненості ми проаналізували інформацію з предмета завдання, а саме: Звіт про корпоративне управління Банку за 2018 рік, складений відповідно до ст. 401 Закону №3480–IV з урахуванням вимог до розкриття, визначених у частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» №2826 від 03.12.2013 (далі - Рішення №2826). У якості критеріїв були застосовані вимоги до розкриття інформації з предмету завдання, визначені в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826, на підставі наступного: •при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV – вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826; •при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, з метою висловлення думки: -стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку – відповідних вимог пунктів 2, 5, 6 ст. III Постанови Правління Національного банку України 29 грудня 2014 року № 867; -стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог п.5 ч. 1 ст. 2 Закону України «Про акціонерні товариства» та ст.2 в частині «істотна участь» Закону України «Про банки і банківську діяльність»; -стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог ч. 2 ст. 34, п.1. ст.421 Закону України «Про акціонерні товариства» та п. 10 розділу VI Закону України «Про депозитарну систему України»; -стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» ; -стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» ; Застосовні критерії визначені в контексті предмету завдання та призначені для конкретної мети, а саме: розроблені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку для розкриття інформації емітентами цінних паперів в частині Звіту про корпоративне управління. Відповідальною стороною є Банк. Банк несе відповідальність за предмет завдання та інформацію з предмету завдання, а саме: за складання і достовірне розкриття у Звіті про корпоративне управління інформації згідно з вимогами частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV та вимогами, визначеними в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826. Ми несемо відповідальність за незалежне надання висновку щодо предмету завдання з надання впевненості. Ми провели аналіз відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000 (переглянутий)) та Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості. При виконанні завдання з надання впевненості ми дотримувались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 (далі – МСКЯ 1), та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів. Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс етики), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки. В основу для нашого висновку були покладені процедури, які ми вважали необхідними в даних обставинах. Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером та часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг; та рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим

рівнем, який було б отримано у випадку виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості. Наші процедури включали перевірку та аналіз: інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826, та інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, яка була підготовлена на підставі: -стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку – відповідних вимог пунктів 2, 5, 6 ст. III Постанови Правління Національного банку України 29 грудня 2014 року № 867; -стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог п.5 ч. 1 ст. 2 Закону України «Про акціонерні товариства» та ст.2 в частині «істотна участь» Закону України «Про банки і банківську діяльність»; - стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог ч. 2 ст. 34, п.1. ст.421 Закону України «Про акціонерні товариства» та п. 10 розділу VI Закону України «Про депозитарну систему України»; -стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства»; -стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту 6) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826. Наш висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості. На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Банк при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосовних критеріїв. Президент фірми Т. О.Бернатович 24 квітня 2019 року. м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2018 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5cc/343/873/5cc343873ffe6700145166.pdf>

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прости іменні	привілейовані іменні
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	HE313974	Офіс 104, буд. 4 по вул. Драгору, КЕРМІЯ БІДДІНГ, Нікосія, 1097, КІПР	310226888	99,987	310226888	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
		Усього:	310226888	99,987	прости іменні 310226888	привілейовані іменні 0

Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Нааявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6

Акція проста бездокументарна іменна	310267197	10		Права та обов'язки	Відсутні публічні пропозиції.
<p>Акціонери мають право: - брати участь в управлінні Банком; - брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди); - у разі ліквідації Банку отримати частину майна Банку або вартість частини майна Банку; - отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством та Статутом; - у разі здійснення Банком приватного розміщення Акцій Акціонери мають переважне право на купівлю Акцій, що розміщуються Банком додатково, пропорційно їх частці у Статутному Капіталі; - Акціонери, що володіють у сукупності більш ніж 10% голосів, мають право ініціювати проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку зовнішнім аудитором. - інші права, передбачені законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку. Акціонери зобов'язані: - дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Банку; - виконувати рішення Загальних Зборів Акціонерів та інших органів Банку; - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю; - сплачувати Акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; -правових актів Національного банку України) до акціонерів банків (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції банку); - забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів/інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції Банку тощо; - виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.</p>					

Примітки: д/п

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.12.2015	141/1/2015	НКЦФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	310267197	3102671970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно. Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									
02.12.2014	141/1/2014	НКЦФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	0
<p>Опис: 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>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	116267197	1162671970,00	0	
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриття (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 16 березня 2012 року.) 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. Номінальна вартість акцій - 10 грн. 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>										
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	0	
<p>Опис: 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. Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриття (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.) 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>										
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	114171197	1141711970,00	0	
<p>Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	103771197	1037711970,00	0	
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2009 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 - 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>										
22.04.2008	22.04.2008	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	83771197	837711970,00	0	
<p>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.</p>										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
03.07.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	0	
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу Спосіб розміщення: - Дostroкове погашення:</p>										
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	5500000	55000000,00	0	
<p>Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>										
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	644450	6444500,00	0	
<p>Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	84000	840000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	156000	1560000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
01.06.1995	212/1/95	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	10000	100000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)	
01.12.2015	141/1/2015	UA4000102701	4	5	6	7	8	
Опис: 0					310267197	310235679	31518	0

ХІІ. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	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/перерахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Спосіб виплати дивідендів	д/н	д/н	д/н	д/н
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис: Дивіденди в звітному році не виплачувались.				

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	184322	162490	0	0	184322	162490
будівлі та споруди	144552	144012	0	0	144552	144012
машини та обладнання	16062	10229	0	0	16062	10229
транспортні засоби	619	464	0	0	619	464
земельні ділянки	1171	956	0	0	1171	956
інші	21918	6829	0	0	21918	6829
2.Невиробничого призначення:	63	51	0	0	63	51
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	63	51	0	0	63	51
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	184385	162541	0	0	184385	162541

Опис: ОПИС: Термін використання основних засобів по основним групам: Будівлі - 80 років Банкомати -20 років Касове обладнання - 12 років Комп'ютерна техніка 5-6 років Телефони, факси - 7 років Транспортні засоби власні – 9 років Інші основні засоби -5 років Ступінь зносу основних засобів (зносу/первісну) - 39% Ступінь використання 98%

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	565	X	X
у тому числі:				
Кредити, що отримані від інших організацій	01.11.2013	211	18,3	01.08.2026
Кредити, що отримані від інших організацій	14.01.2014	75	18,3	14.10.2020
Кредити, що отримані від інших організацій	19.02.2014	279	18,3	19.12.2032
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (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	15451	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	7485285	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	7501301	X	X
Опис: д/н				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	Верхній Вал, буд. 72, м. Київ,, 04070, 04070, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦБФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	+38044-490-25-50
Факс	+38044-490-25-54
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Вид послуг, які надає особа: Рейтингове агентство. 70.22 «Консультування з питань комерційної діяльності й керування»	

Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на _____ року
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		#Помилка	#Помилка
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		#Помилка	#Помилка
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		#Помилка	#Помилка
Кошти в інших банках		#Помилка	#Помилка
Кредити та заборгованість клієнтів		#Помилка	#Помилка
Цінні папери в портфелі банку на продаж		#Помилка	#Помилка
Цінні папери в портфелі банку до погашення		#Помилка	#Помилка
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		#Помилка	#Помилка
Інвестиційна нерухомість		#Помилка	#Помилка
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		#Помилка	#Помилка
Відстрочений податковий актив		#Помилка	#Помилка
Гудвіл		#Помилка	#Помилка
Основні засоби та нематеріальні активи		#Помилка	#Помилка
Інші фінансові активи		#Помилка	#Помилка
Інші активи		#Помилка	#Помилка
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		#Помилка	#Помилка
Активи – усього за додатковими статтями		#Помилка	#Помилка
Усього активів		#Помилка	#Помилка
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		#Помилка	#Помилка
Кошти клієнтів		#Помилка	#Помилка
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		#Помилка	#Помилка
Боргові цінні папери, емітовані банком		#Помилка	#Помилка
Інші залучені кошти		#Помилка	#Помилка
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		#Помилка	#Помилка
Відстрочені податкові зобов'язання		#Помилка	#Помилка
Резерви за зобов'язаннями		#Помилка	#Помилка
Інші фінансові зобов'язання		#Помилка	#Помилка
Інші зобов'язання		#Помилка	#Помилка
Субординований борг		#Помилка	#Помилка
Зобов'язання групи вибуття		#Помилка	#Помилка
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		#Помилка	#Помилка
Усього зобов'язань		#Помилка	#Помилка

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		#Помилка	#Помилка
Емісійні різниці		#Помилка	#Помилка
Незарєєстрований статутний капітал		#Помилка	#Помилка
Інший додатковий капітал		#Помилка	#Помилка
Резервні та інші фонди банку		#Помилка	#Помилка
Резерви переоцінки		#Помилка	#Помилка
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		#Помилка	#Помилка
Власний капітал – усього за додатковими статтями		#Помилка	#Помилка
Неконтрольована частка -3		#Помилка	#Помилка
Усього власного капіталу		#Помилка	#Помилка
Усього зобов'язань та власного капіталу		#Помилка	#Помилка

#Помилка

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

(дата складання звіту)

Голова правління

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		849008	558420
Процентні витрати		(386558)	(207991)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		462450	350429
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(1076642)	(140777)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи		669569	98662
Комісійні витрати		(206972)	(24610)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6690	350
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1947)	0
Результат від операцій з іноземною валютою		33692	9734
Результат від переоцінки іноземної валюти		(11647)	4515
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		(1982)	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(32)	624
Інші операційні доходи		1103354	145399
Адміністративні та інші операційні витрати		887654	344587
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		89069	99739
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		89069	99739

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		3486	130
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		262	1
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		3748	131
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6722)	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
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2974)	0
Усього сукупного доходу за рік		86095	99870
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,29	0,32
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2019
(дата складання звіту)

Голова правління

І.О. Старомінська

(підпис, ініціали, прізвище)

Сергій Бзенко, 044 391 57 80

Головний бухгалтер

Т.В. Мілошко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7

за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу		
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток			усього за додatkовими статтями власного капіталу	усього
I	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)		3102672	1375440	0	0	0	(3696369)	#Помилка	781743	0	781743
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і плумачення		0	0	0	0	19075	28079	#Помилка	47154	0	47154
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		3102672	1375440	0	0	19075	(3668290)	#Помилка	828897	0	828897
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	99739	#Помилка	99739	0	99739
інший сукупний дохід		0	0	0	0	131	0	#Помилка	131	0	131
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	(137)	0	#Помилка	(137)	0	(137)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	7714	0	0	#Помилка	7714	0	7714
Незаресстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
Об'єднання компанії		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	#Помилка	0	0	0

I	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка	#Помилка
Залишок на кінець попереднього періоду	3102672	1375440	0	7714	19069	(3576128)	928767	0	928767	0	928767
Усього сукупного доходу											
прибутков/(збиток) за рік	0	0	0	0	0	89069	89069	89069	89069	0	89069
інший сукупний дохід	0	0	0	0	(2974)	0	(2974)	(2974)	(2974)	0	(2974)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	0	0	0	0	(4943)	4943	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	0	(7714)	0	7714	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	3102672	1375440	0	5442	(3606731)	876823	0	876823	0	876823	

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

І.О. Старомінська

(підпис, ініціали, прізвище)

Сергій Бзенко, 044 391 57 80

Головний бухгалтер

Т.В. Мілюшко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		780295	410833
Процентні витрати, що сплачені		(355322)	(192888)
Комісійні доходи, що отримані		669481	97788
Комісійні витрати, що сплачені		(206624)	(18371)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		217	13134
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		6473	0
Результат операцій з іноземною валютою		33693	10193
Інші отримані операційні доходи		118839	151509
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(208209)	(124112)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(630667)	(181920)
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		208176	166166
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	64377
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		(2043889)	(742792)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(725541)	(190230)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(27401)	(1817)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2641658	944783
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		411992	47003
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		19737	918
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		484732	38752
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(9135178)	(21229000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		15352	5500
Придбання основних засобів		(5502)	(3306)
Надходження від реалізації основних засобів		33269	5768
Придбання нематеріальних активів		(6524)	(13286)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(77392)	340676
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		(140)	(60)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(140)	(60)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(9391)	25496
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		397809	404864
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		940219	535355
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1338028	940219

Примітки: Чисте (збільшення)/зменшення фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-(251 090) Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу 13-1 434 Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів 89 021 19121 575 000

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до вилучення та підписано

24.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

І.О. Старомінська

(підпис, ініціали, прізвище)

Т.В. Мілюшко, 044 391 5839

Головний бухгалтер

Т.В. Мілюшко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РСМ УКРАЇНА»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, 03151, вул. Донецька, 37/19
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 0084 (п/п 5)
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	, д/н
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2018-31.12.2018
7	Думка аудитора	із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Основа для думки із застереженням За результатами нашого аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік у Звіті незалежного аудитора від 27 квітня 2018 року нами була висловлена думка із застереженням, підставою для якої слугувало наступне: «Станом на 31 грудня 2017 року за даними аудиту сума сформованих резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів (Примітка 8 до фінансової звітності) мала би бути збільшена на 57 786 тис. грн., що призвело б до відповідного збільшення витрат на формування резервів, зменшення фінансового результату за звітний рік та власного капіталу на кінець року. Вищезазначене має вплив на активи, власний капітал та фінансовий результат Банку. Регулятивний капітал від зазначеного вище впливу не зазнає». У звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року кредити та заборгованість клієнтів відображені в сумі 4 685 260 тис. грн., у тому числі, кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, які класифіковані Банком відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) як кредити із суттєвим збільшенням кредитного ризику та знецінені – в сумі 411 070 тис. грн. (примітка 7.4 до фінансової звітності). При визначенні очікуваних кредитних збитків за окремими такими кредитами валовою балансовою вартістю 67 144 тис. грн. управлінський персонал Банку врахував як високу (90% і більше) ймовірність погашення боргу не за рахунок забезпечення, а за рахунок грошових коштів позичальників. Кредитна якість зазначених кредитів свідчить, що якби управлінський персонал, відповідно до вимог МСФЗ9, визнав високою ймовірність погашення цих кредитів за рахунок реалізації застави, сума кредитних збитків збільшилася би, а прибуток та власний капітал зменшився би на суму 18 933 тис. грн. Інші активи відображені у звіті про фінансовий стан в сумі 1 208 011 тис. грн., у тому числі, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – в сумі 253 929 тис. грн. (примітка 12 до фінансової звітності). Управлінський персонал Банку не відкоригував балансову вартість зазначеного майна у зв'язку з відсутністю на звітну дату обґрунтованих оцінок вважати ймовірним одержання Банком майбутніх економічних вигід від володіння, розпорядження або використання окремими об'єктами такого майна в розмірі 16 331 тис. грн. Якби управлінський персонал Банку здійснив зазначене коригування відповідно до вимог МСФЗ, балансова вартість такого майна, чистий прибуток та власний капітал зменшилися б на вказану суму. Вищезазначене має вплив в сумі 35 264 тис. грн. на активи, власний капітал та фінансовий результат Банку, а також в сумі 16 331 тис. грн. – на регулятивний капітал Банку. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.</p>
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	25-09/2018 В 700, 25.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2018-25.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	24.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1998000,00
13	Текст аудиторського звіту	

Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Універсал Банк» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку,

за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основа для думки із застереженням За результатами нашого аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік у Звіті незалежного аудитора від 27 квітня 2018 року нами була висловлена думка із застереженням, підставою для якої слугувало наступне: «Станом на 31 грудня 2017 року за даними аудиту сума сформованих резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів (Примітка 8 до фінансової звітності) мала би бути збільшена на 57 786 тис. грн., що призвело б до відповідного збільшення витрат на формування резервів, зменшення фінансового результату за звітний рік та власного капіталу на кінець року. Вищезазначене має вплив на активи, власний капітал та фінансовий результат Банку. Регулятивний капітал від зазначеного вище впливу не зазнає.». У звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року кредити та заборгованість клієнтів відображені в сумі 4 685 260 тис. грн., у тому числі, кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, які класифіковані Банком відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) як кредити із суттєвим збільшенням кредитного ризику та знецінені – в сумі 411 070 тис. грн. (примітка 7.4 до фінансової звітності). При визначенні очікуваних кредитних збитків за окремими такими кредитами валовою балансовою вартістю 67 144 тис. грн. управлінський персонал Банку врахував як високу (90% і більше) ймовірність погашення боргу не за рахунок забезпечення, а за рахунок грошових коштів позичальників. Кредитна якість зазначених кредитів свідчить, що якби управлінський персонал, відповідно до вимог МСФЗ9, визнав високою ймовірність погашення цих кредитів за рахунок реалізації застави, сума кредитних збитків збільшилася би, а прибуток та власний капітал зменшився би на суму 18 933 тис. грн. Інші активи відображені у звіті про фінансовий стан в сумі 1 208 011 тис. грн., у тому числі, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – в сумі 253 929 тис. грн. (примітка 12 до фінансової звітності). Управлінський персонал Банку не відкоригував балансову вартість зазначеного майна у зв'язку з відсутністю на звітну дату обґрунтованих оцінок вважати ймовірним одержання Банком майбутніх економічних вигод від володіння, розпорядження або використання окремими об'єктами такого майна в розмірі 16 331 тис. грн. Якби управлінський персонал Банку здійснив зазначене коригування відповідно до вимог МСФЗ, балансова вартість такого майна, чистий прибуток та власний капітал зменшилися б на вказану суму. Вищезазначене має вплив в сумі 35 264 тис. грн. на активи, власний капітал та фінансовий результат Банку, а також в сумі 16 331 тис. грн. – на регулятивний капітал Банку. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Звертаємо увагу на примітки 1 та 30 до фінансової звітності, в якій зазначено, що з 21.11.2018 Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку, оскільки більше ніж 50% пасивів Банку є вкладками фізичних осіб. Внаслідок цього, відповідно до нормативно-правових актів НБУ, до Банку застосовуються більш жорсткі економічні нормативи Н4, Н7, Н9. Протягом звітного року за даними фінансової звітності активи та зобов'язання Банку збільшились на 2 279 789 тис. грн. або на 37.4% та 2 193 695 тис. грн. або 41.4% відповідно. Таке стрімке зростання активів та зобов'язань обумовлено політикою Банку щодо розвитку споживчого кредитування і активного залучення коштів фізичних осіб. Приріст кредитів на споживчі цілі, наданих фізичним особам, та обсягів залучених коштів фізичних осіб спостерігався і після дати балансу (примітка 37 до фінансової звітності). Кредитна якість кредитів, наданих фізичним особам протягом звітного періоду, розкрита в примітці 7 до фінансової звітності і станом на звітну дату оцінюється Банком як така, що відповідає низькому кредитному ризику. При цьому, зважаючи на те, що кредити на споживчі цілі є незабезпеченими і в подальшому якість таких активів має тенденцію до погіршення, що обумовлює збільшення резервів під кредитні збитки, для забезпечення стійкого фінансового стану Банк потребує збільшення власного капіталу як за рахунок прибуткової діяльності, так і за рахунок підтримки акціонера. За результатами звітного року діяльність Банку є прибутковою, проте, зважаючи на накопичений збиток внаслідок збиткової діяльності в минулих роках, співвідношення власного капіталу до зобов'язань на звітну дату становить лише 11%. Також, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація щодо економічного середовища, у якому Банк здійснює свою діяльність, і щодо наявності невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо - та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі нашого Звіту незалежного аудитора не підлягають обґрунтованому прогнозуванню. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити у нашому звіті. Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг наданих кредитів на звітну дату (4 685 260 тис. грн. або 55.9% активів Банку, відображені у Звіті про фінансовий стан та примітці 7 до фінансової звітності), та з огляду на те, що у 2018 році Банк вперше застосував вимоги МСФЗ 9, який вимагає визнавати очікувані кредитні збитки на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування

професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків. Процес визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до нового стандарту супроводжується суттєвим збільшенням вхідних даних, що аналізуються, нових оцінок і нових систем обробки даних, які раніше не використовувалися для розрахунку резервів, та відображення їх у фінансовій звітності. Обсяг кредитів, зобов'язань з кредитування та сума очікуваних кредитних збитків за кредитами станом на 31 грудня 2018 року зазначені у примітках 7 та 33 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на фінансових моделях визначення ймовірності дефолту та оцінки втрат у разі дефолту, з використанням макроекономічних показників та із застосуванням сценарного аналізу на підставі професійних суджень. Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4.2 до фінансової звітності. Наші аудиторські процедури включали аналіз методології визначення очікуваних кредитних збитків, яку використовував Банк задля відображення резервів у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, та перевірку алгоритму застосування вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків. З огляду на те, що оцінка ймовірності невиконання боржниками-юридичними особами своїх зобов'язань перед Банком ґрунтувалася на історичному досвіді, отриманому від контрагента під спільним контролем, ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності, а основні припущення, що були застосовані управлінським персоналом Банку – на предмет обґрунтованості. А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації у фінансовій звітності, а також протестували адекватність підходів до визначення справедливої вартості застави. Крім того, відповідно до п. 4.2 Принципів облікової політики Банку, викладених у фінансовій звітності Банку, Банк приймає у зменшення резерву під очікувані кредитні збитки майнові права на депозити пов'язаних з Банком юридичних осіб. Розрахункова сума резервів під знецінення зменшується на суму отриманого забезпечення, при цьому покриття фактично понесених збитків при припиненні визнання знецінених активів може відбуватися як за рахунок такого забезпечення, так і за рахунок резерву. Зменшення корисності фінансових інструментів має оцінюватися з огляду на те, що відповідні резерви формуються з врахуванням наявних у Банка як заставодержателя майнових прав на депозити пов'язаних осіб. При цьому майнові права на депозит можуть забезпечувати як знецінені, так і не знецінені кредити, у тому числі, кредити, надані іншим пов'язаним особам. Сума грошових коштів, переданих Банку в забезпечення зобов'язань за кредитною заборгованістю клієнтів, розкрита в примітках 7, 15 до фінансової звітності. Наші аудиторські процедури включали аналіз припущень, які використовував Банк при прийнятті в забезпечення кредитів коштів, отриманих від пов'язаної особи Банку, а також вплив на фінансові результати реструктуризації цих фінансових зобов'язань Банку. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості у власності Банку є ключовим питанням аудиту з огляду на суттєвість залишків за операціями з цими активами в балансі Банку, а також використання Банком оцінок незалежних експертів, які базуються на певних припущеннях та суб'єктивних судженнях, зважаючи на відсутність інформації з відкритих джерел про укладені угоди щодо купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна та/або цілісних майнових комплексів, подібних до тих, що перебувають у складі інвестиційної нерухомості, та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку, що може призвести до суттєвих розбіжностей в оцінках. Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість нерухомості Банку, що визначалася з урахуванням результатів оцінок незалежних оцінювачів: або за переоціненою вартістю, або за нижчою з двох - балансової вартості або справедливої вартості за мінусом витрат на продаж, складає 378 623 тис. грн. або 4.5% активів Банку на цю дату. Наші аудиторські процедури стосовно оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку включали оцінку компетентності залучених Банком фахівців з оцінки; аналіз інформації, отриманої від управлінського персоналу Банку на наші запити; аналіз наявної ринкової інформації та порівняння її з даними Банку. Ми залучили наших фахівців у сфері оцінки нерухомості для проведення аналізу методології, застосованих припущень та перевірки здійснених розрахунків. Інформація щодо оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку та впливу від її змін на фінансові результати діяльності розкрита в примітках 9, 10, 12, 13 до фінансової звітності Банку. Оцінка адекватності балансової вартості зазначеної нерухомості є ключовим питанням аудиту у зв'язку із суттєвістю відповідних сум та застосованих суджень управлінського персоналу Банку при оцінці справедливої або балансової вартості цих активів. Обсяг майна, що перейшло у власність Банку внаслідок реалізації його прав як заставодержателя, зазначений у примітці 12 до фінансової звітності, без урахування впливу, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням», складає 253 929 тис. грн. Наші аудиторські процедури включали аналіз облікової політики щодо обліку зазначених активів та аналіз адекватності визначення їх балансової вартості, аналіз вхідних даних для оцінки справедливої вартості активів та розгляд матеріалів проведення тесту на зменшення корисності. Управлінський персонал Банку тестував справедливу вартість або балансову вартість об'єктів нерухомості із залученням зовнішніх експертів – суб'єктів оціночної діяльності. Наші процедури включали аналіз компетентності залучених Банком експертів, запити керівництву Банку про порівняння даних щодо ринкових цін та прав власності на нерухомість. Ми залучали наших фахівців у сфері оцінки нерухомості для оцінки використаної методології та припущень. ++--Інша інформація Управлінський персонал Банку несе відповідальність за Іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту аудитора щодо неї. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт про управління (Звіт Керівництва) за 2018 рік (далі - Звіт про управління), який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності

банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373), вимог статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон №3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того: -чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2018 рік, -чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства; -чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління. Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2018 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Банк включив до складу Звіту про управління, то згідно з вимогами ст. 401 Закону №3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, та висловили свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, у окремому Звіті з надання впевненості від 24.04.2019. Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно зазначеної вище Іншої інформації, отриманої до дати нашого Звіту незалежного аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цією Іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або що ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Інша, крім зазначеної вище, інформація, що входить до складу Річної інформації емітента цінних паперів, як очікується, буде опублікована після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не буде поширюватися на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не маємо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів в цілому. Річна інформація емітента цінних паперів має подаватися Банком у строки, що зазначені у статтях 39 та 391 Закону №3480-IV, не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним. Коли ми ознайомимося з тією частиною Річної інформації емітента цінних паперів, яка буде опублікована після дати нашого Звіту незалежного аудитора, та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями. Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність. Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх

питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

XVI. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» падають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стап, прибутки та збитки емітента, і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

XIX. 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
31.01.2018	02.02.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.02.2018	09.02.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.02.2018	22.02.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.04.2018	17.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2018	02.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.08.2018	02.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.08.2018	10.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.12.2018	28.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента