



ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Συνεδρία Διοικητικού Συμβουλίου ημερομηνίας 16/5/2008

Με τη παρούσα σας πληροφορούμε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρία του ημερομηνίας 16.5.2008, αποφάσισε τα εξής:

1. ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Καθορισμός της ημερομηνίας διεξαγωγής της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας ως την 24^η Ιουνίου, 2008 και ώρα 5.00 μ.μ.

2. ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Αμέσως μετά τη λήξη της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, θ' ακολουθήσει η Έκτακτη Γενική Συνέλευση για την εξέταση και έγκριση των ακόλουθων προτεινόμενων ψηφισμάτων:

Ειδικό Ψήφισμα:

Τροποποίηση του Κανονισμού 80 του Καταστατικού της Εταιρείας έτσι ώστε ο μέγιστος αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ν' αυξηθεί από 11 μέλη σε 15 μέλη.

Η προτεινόμενη τροποποίηση του σχετικού Κανονισμού 80, θα έχει ως εξής :

«Εκτός και μέχρις ότου η Εταιρεία αποφασίσει διαφορετικά σε γενική συνέλευση ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν θα είναι μικρότερος των πέντε (5) και ούτε μεγαλύτερος των δεκαπέντε (15)».

Σύνηθες Ψήφισμα:

«Όπως σε συμμόρφωση με τον περί Υιοθέτησης του Ευρώ Νόμο του 2007, από την 1/1/2008:-

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας μετατραπεί από Λίρες Κύπρου σε Ευρώ.
2. Η ονομαστική αξία της μετοχής της Εταιρείας μετατραπεί και αυξηθεί, μετά από στρογγυλοποίηση προς τα πάνω με βάση την αμετάκλητη ισοτιμία Ευρώ 1,00 = Λίρες Κύπρου 0,585274, από Λίρα Κύπρου 1,00 σε Ευρώ 1,71.
3. Το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας μετατραπεί και αυξηθεί από Λίρες Κύπρου 50.000.000,00 (Ευρώ 85.430.072,07) διαιρεμένο σε 50.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας Λίρας Κύπρου 1,00 η κάθε μια, σε Ευρώ 85.500.000,00 διαιρεμένο σε 50.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,71 η κάθε μια.

4. Το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας μετατραπεί και αυξηθεί, μετά από τη στρογγυλοποίηση, από Λίρες Κύπρου 15.128.151,00 (Ευρώ 25.847.980,60) σε Ευρώ 25.869.138,21 διαιρεμένο σε 15.128.151 μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,71 η κάθε μια και η αύξηση αυτή πραγματοποιηθεί με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού της Εταιρείας από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
5. Όπως ο Γραμματέας εξουσιοδοτηθεί να διεκπεραιώσει όλα τα απαραίτητα σχετικά με την πιο πάνω μετατροπή και αύξηση του ονομαστικού και εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, την ενημέρωση όλων των εγγράφων της Εταιρείας και την καταχώρηση στον Έφορο Εταιρειών όλων των απαραίτητων εντύπων που απαιτούνται από το Νόμο.»

Πρόσωπο που δικαιούται να παραστεί και να ψηφίσει κατά την Έκτατη Γενική Συνέλευση δικαιούται να διορίσει αντιπρόσωπο του για να παραστεί και να ψηφίσει στη θέση του. Δεν είναι αναγκαίο να είναι ο αντιπρόσωπος αυτός μέτοχος της Εταιρείας.

Το Έγγραφο Διορισμού πληρεξουσίου αντιπροσώπου θα πρέπει να κατατεθεί στο Εγγεγραμμένο Γραφείο της Εταιρείας στη Λεωφόρο Διγενή Ακρίτα 85, Universal Tower, 1070 Λευκωσία, Κύπρος, Τ.Θ.28510, CY-2080 Λευκωσία, Κύπρος, 48 ώρες πριν από το χρόνο που ορίστηκε για τη σύγκληση της Συνέλευσης.

3. ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο μελέτησε και ενέκρινε την επισυναπτόμενη μη ελεγμένη Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης της εταιρείας με βάση τις πρόνοιες του Άρθρου 11 του Περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου του 2007 (Ν.190(Ι)/2007).



Μη Ελεγμένη Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης για την περίοδο 01/01/08 - 16/05/08

Η Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης της Universal Bank Public Ltd (η «Τράπεζα») για την περίοδο 1^η Ιανουαρίου 2008 έως 16^η Μαΐου 2008, έχει ετοιμαστεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του Άρθρου 11 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμος του 2007 (Ν.190 (Ι)/2007).

1. Περιγραφή ουσιωδών γεγονότων και συναλλαγών

Κατά την περίοδο αυτή δεν υπήρξαν οποιεσδήποτε ουσιώδης συναλλαγές πέραν των συνήθων εργασιών της Τράπεζας, και οι οποίες να επηρέασαν σημαντικά τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ούτε και προέκυψαν άλλα κέρδη ή ζημιές από μη επαναλαμβανόμενες δραστηριότητες ή δραστηριότητες εκτός των συνήθων δραστηριοτήτων της.

Στις 17 Απριλίου 2008, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με επιστολή της προς την Τράπεζα, γνωστοποίησε την απόφασή της για αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου των εταιρειών ΑΣΠΙΣ Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 19.55% του μετοχικού κεφαλαίου της Universal Bank, μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2008. Περαιτέρω η Κεντρική Τράπεζα αποφάσισε όπως σε περίπτωση που κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2008 οι πιο πάνω εταιρείες εξακολουθούν να έχουν στην κατοχή τους ποσοστό ελέγχου στην Universal Bank χωρίς την γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας, η αναστολή των δικαιωμάτων ψήφου θα συνεχιστεί για όσο χρόνο οι εταιρείες αυτές έχουν έλεγχο στην Universal Bank χωρίς τη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

Όπως σημειώνει η Κεντρική Τράπεζα στην επιστολή της, η κύρωση αφορά μόνο το 19,55% των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχουν οι πιο πάνω εταιρείες, δηλαδή στο ποσοστό που αποκτήθηκε από τις εταιρείες αυτές πέραν του ποσοστού του 9,99%, με το σκεπτικό ότι ο Νόμος δεν προϋποθέτει άδεια της Κεντρικής Τράπεζας για οποιοδήποτε ποσοστό που δεν εξασφαλίζει στο συμμετέχοντα το 10% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου.

Εν συνεχεία οι εταιρείες ΑΣΠΙΣ Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ καταχώρησαν προσφυγή στο Ανώτατο Δικαστήριο για ακύρωση της απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας με την οποία τους στερούσε τα δικαιώματα ψήφου. Η εν λόγω προσφυγή έχει οριστεί για ακρόαση στις 3 Ιουνίου 2008.

2. Οικονομική Κατάσταση για τη τετραμηνία που έληξε 30 Απριλίου 2008

Ο κύκλος εργασιών της Τράπεζας για την τετραμηνία που έληξε στις 30 Απριλίου 2008 ανήλθε στα €11,4 εκατ. (£6,7 εκατ.) σημειώνοντας αύξηση ύψους 2% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2007.

Παρά τον έντονο ανταγωνισμό για προσέλκυση καταθέσεων που είχε σαν αποτέλεσμα την εξάσκηση πιέσεων στο περιθώριο των καθαρών εσόδων από τόκους, τα καθαρά έσοδα από τόκους για την περίοδο σημείωσαν αύξηση ύψους 3% σε σύγκριση με την

αντίστοιχη περσινή και ανήλθαν σε €5,2 εκατ. (£3,0 εκατ). Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στην ανάκτηση τόκων που είχαν προηγουμένως ανασταλεί από τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Αύξηση της τάξεως του 3% σημείωσαν και τα άλλα έσοδα σε σύγκριση με την

αντίστοιχη περίοδο του 2007 φθάνοντας τα €1,2 εκατ. (£0,7 εκατ.).

Η αύξηση στο κόστος προσωπικού περιορίστηκε στο 3% και ανήλθε σε €2.6 εκατ. (£1.5 εκατ.) ενώ τα άλλα λειτουργικά έξοδα σημείωσαν μείωση κατά 5% και περιορίστηκαν σε €1.6 εκατ. (£0.9 εκατ).

Σαν αποτέλεσμα των πιο πάνω το σύνολο των λειτουργικών εξόδων ανήλθε στα €4,2 εκατ. (£2,5 εκατ.) παρουσιάζοντας οριακή μείωση της τάξεως του 1% σε σύγκριση με την περσινή περίοδο.

Τα κέρδη πριν από τις προβλέψεις σημείωσαν αύξηση ύψους 10% και ανήλθαν σε €2,2 εκατ. (£1,3 εκατ.) σε σύγκριση με €2,0 εκατ. (£1,2 εκατ.) την αντίστοιχη τετραμηνία του 2007.

Οι συνεχής προσπάθειες για βελτίωση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και για ανάκτηση των επισφαλών χορηγήσεων απέφεραν ακόμη μια φορά θετικά αποτελέσματα μειώνοντας το ποσό των προβλέψεων για απομείωση στην αξία των χορηγήσεων σε €296,0 χιλ. (£173,2 χιλ.) από €497,8 χιλ. (£291,3 χιλ.) για την αντίστοιχη περίοδο του 2007.

Η Τράπεζα για την υπό ανασκόπηση περίοδο πραγματοποίησε κέρδη μετά από τις προβλέψεις και τη φορολογία ύψους €1,9 εκατ. (£1,1 εκατ.) έναντι €1,5 εκατ. (£0,9 χιλ.) για την αντίστοιχη περίοδο του 2007.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας στο τέλος της πρώτης τετραμηνίας του 2008 έφθασαν τα €410,1 εκατ. (£240 εκατ.) παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση 15% από τις 30 Απριλίου 2007 και 2% από τις 31 Δεκεμβρίου 2007.

Τα δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες ανήλθαν σε €226,7 εκατ. (£132,7 εκατ.) στις 30 Απριλίου 2008 σημειώνοντας ετήσια αύξηση 3% και 4% αύξηση σε σχέση με τα δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες στις 31 Δεκεμβρίου 2007.

Λευκωσία, 16 Μαΐου 2008

Σημείωση:

Για σκοπούς συμπληρωματικής πληροφόρησης και μετατροπής από Ευρώ(€) σε Λίρες Κύπρου(£), χρησιμοποιήθηκε η αμετάκλητη ισοτιμία Ευρώ-Λίρας Κύπρου όπως καθορίστηκε στις 10 Ιουλίου 2007, δηλαδή €1=£0,585274.

Λευκωσία, 19/5/2008.