

USB BANK PLC

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο αφορά το Ενημερωτικό Δελτίο της USB BANK PLC, ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2010.



**ΕΚΔΟΣΗ και ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ Χ.Α.Κ. 45.384.453 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ
ΕΚΔΟΣΗ και ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ Χ.Α.Κ. ΜΕΧΡΙ 9.984.580 ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ
και ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ Χ.Α.Κ. 8.000.000 ΟΜΟΛΟΓΩΝ**

ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

 **MARFIN CLR (FINANCIAL SERVICES)
MARFIN CLR (FINANCIAL SERVICES) LTD**

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

(Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο καταρτίστηκε με βάση τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης)

Το έγγραφο αυτό είναι σημαντικό και απαιτεί την άμεση προσοχή σας. Αν χρειάζεστε οποιοσδήποτε διευκρινίσεις ή / και επεξηγήσεις επί του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου μπορείτε να συμβουλευθείτε το Διευθυντή Έκδοσης και Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης, Marfin CLR (Financial Services) Ltd, άλλους επαγγελματίες χρηματιστές, τραπεζίτες, λογιστές, δικηγόρους ή συμβούλους επενδύσεων.

USB BANK PLC

(Εταιρεία που συστάθηκε με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ.113)

- Έκδοση και εισαγωγή 45.384.453 Δικαιωμάτων Προτίμησης (Rights), που προσφέρονται δωρεάν στους μετόχους της USB Bank Plc που ήταν εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Χ.Α.Κ. στις 18 Μαρτίου 2010 (ημερομηνία αρχείου / record date) σε αναλογία ένα (1) Δικαίωμα Προτίμησης για κάθε μία (1) συνήθη μετοχή που κατείχαν. Η ημερομηνία αποκοπής του Δικαιώματος Προτίμησης (ex-rights date) ήταν η 16 Μαρτίου 2010. Δηλαδή δικαίωμα στη δωρεάν παραχώρηση Δικαιωμάτων Προτίμησης είχαν τα πρόσωπα που απόκτησαν μετοχές της USB Bank Plc μέχρι και τις 15 Μαρτίου 2010 (last cum date).

Κάθε δύο (2) Δικαιώματα Προτίμησης που θα ασκούνται με συνολική τιμή άσκησης €0,68 θα μετατρέπονται σε μία (1) πλήρως πληρωθείσα νέα μετοχή της USB Bank Plc. Οι νέες μετοχές θα εισαχθούν στο Χ.Α.Κ., νοουμένου ότι ληφθεί η σχετική έγκριση από το Χ.Α.Κ.. Κατά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης κλασματικά υπόλοιπα μικρότερα από 0,5 θα αγνοούνται.

- Έκδοση και εισαγωγή μέχρι 9.984.580 Μετατρέψιμων Ομολόγων ονομαστικής αξίας €1 το κάθε ένα, που προσφέρονται στο άρτιο στους μετόχους της USB Bank Plc που ήταν εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Χ.Α.Κ. στις 18 Μαρτίου 2010 (ημερομηνία αρχείου / record date) σε αναλογία €0,22 αξίας Μετατρέψιμων Ομολόγων για κάθε μία (1) συνήθη μετοχή που κατείχαν. Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος (ex right date) ήταν η 16 Μαρτίου 2010. Δηλαδή δικαίωμα για εγγραφή στην έκδοση των Μετατρέψιμων Ομολόγων είχαν τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν μετοχές της USB Bank Plc μέχρι και τις 15 Μαρτίου 2010 (last cum date).

Σημειώνεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της USB Bank Plc είχε το δικαίωμα επέκτασης του ποσού της έκδοσης μέχρι 14.976.869 Μετατρέψιμα Ομόλογα, σε αναλογία μέχρι €0,33 αξίας Μετατρέψιμων Ομολόγων για κάθε μία (1) συνήθη μετοχή που κατείχαν.

Για κάθε Μετατρέψιμο Ομόλογο που θα ασκείται το δικαίωμα μετατροπής, με την τιμή μετατροπής της εκάστοτε περιόδου μετατροπής, θα προκύπτουν πλήρως πληρωθείσες νέες μετοχές της USB Bank Plc. Οι νέες μετοχές θα εισαχθούν στο Χ.Α.Κ., νοουμένου ότι ληφθεί η σχετική έγκριση από το Χ.Α.Κ.. Κατά τη μετατροπή των Μετατρέψιμων Ομολόγων κλασματικά υπόλοιπα μικρότερα από 0,5 θα αγνοούνται.

Σε περίπτωση τυχόν μη άσκησης της συνολικής έκδοσης των Δικαιωμάτων Προτίμησης και σε περίπτωση τυχόν μη κάλυψης της συνολικής έκδοσης των Μετατρέψιμων Ομολόγων από τους δικαιούχους, το Διοικητικό Συμβούλιο θα διαθέσει τα τυχόν αδιάθετα Δικαιώματα Προτίμησης και Μετατρέψιμα Ομόλογα κατά την απόλυτη κρίση του, με τους ίδιους όρους και σε τιμή που θα είναι τουλάχιστον ίση με την τιμή που διενεργείται η προσφορά.

- Εισαγωγή 8.000.000 Μη-Μετατρέψιμων Ομολόγων ονομαστικής αξίας €1 το κάθε ένα, που εκδόθηκαν στο άρτιο, στις 30 Δεκεμβρίου 2009 με βάση το Εμπιστευτικό Πληροφοριακό Μνημόνιο, ημερομηνίας 9 Δεκεμβρίου 2009, σε πρόσωπα που υπέβαλαν αίτηση ύψους τουλάχιστον €100.000 έκαστος.

Στις 8 Μαρτίου 2010 έχει δοθεί η έγκριση από το Χ.Α.Κ. για την εισαγωγή και διαπραγμάτευση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, των Μετατρέψιμων Ομολόγων και των Μη-Μετατρέψιμων στο Χ.Α.Κ..

Εγκεκριμένο Μετοχικό Κεφάλαιο

€85.500.000 διαιρεμένο σε 150.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,57 η κάθε μια.

Εκδόθηκε και πληρώθηκε πλήρως

€25.869.138,21 διαιρεμένο σε 45.384.453 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,57 η κάθε μια.

Η ημερομηνία του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 19 Μαΐου 2010.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ ΕΝΕΚΡΙΝΕ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΟΠΩΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2005 ΚΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/2004 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ.

Η έγκριση του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου δε συνεπάγεται παρότρυνση προς το επενδυτικό κοινό για επένδυση στους προσφερόμενους τίτλους. Πριν από τη λήψη της επενδυτικής απόφασης, το επενδυτικό κοινό προτρέπει να συμβουλευέται το σύμβουλο επενδύσεών του.

Υπεύθυνοι για τη σύνταξη και την ακρίβεια των στοιχείων που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της USB Bank Plc («Τράπεζα») οι οποίοι υπογράφουν το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο, και αναλαμβάνουν συλλογικά και ατομικά πλήρη ευθύνη για την ακρίβεια, ορθότητα και πληρότητα των πληροφοριών και των στοιχείων που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο και διαβεβαιώνουν ότι δεν υπάρχουν άλλα ουσιαστικά γεγονότα η παράλειψη των οποίων θα καθιστούσε οποιαδήποτε δήλωση που περιέχεται σε αυτό παραπλανητική.

Η παρούσα δημόσια προσφορά διενεργείται αποκλειστικά στην Κύπρο και απευθύνεται μόνο προς πρόσωπα τα οποία μπορούν να την αποδεχθούν νόμιμα. Συγκεκριμένα, και προς συμμόρφωση με τη σχετική χρηματιστηριακή νομοθεσία των κρατών που αναφέρονται στη συνέχεια, η παρούσα δημόσια προσφορά δεν απευθύνεται με κανένα τρόπο ή τύπο (έγγραφο ή άλλο), άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες, τον Καναδά, την Αυστραλία, τη Νότιο Αφρική ή οποιαδήποτε άλλη χώρα ("Εξαιρούμενες Χώρες"), στην οποία σύμφωνα με τους νόμους της, η διενέργεια της παρούσας δημόσιας προσφοράς ή η ταχυδρόμηση / διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου είναι παράνομη ή αποτελεί παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας νομοθεσίας, κανόνα ή κανονισμού. Για το λόγο αυτό, απαγορεύεται αφ' ενός η αποστολή, διανομή, ταχυδρόμηση ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο προώθηση αντιγράφων του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου και κάθε προωθητικού και σχετικού με την παρούσα δημόσια προσφορά εγγράφου ή άλλου υλικού από οποιοδήποτε πρόσωπο προς ή από Εξαιρούμενες Χώρες και αφ' ετέρου η συμμετοχή στις παρούσες εκδόσεις, από κατοίκους των Εξαιρούμενων Χωρών. Επιστολές παραχώρησης θα σταλούν σε όλους τους μετόχους κατοίκους χωρών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η απόφαση για πιθανή επένδυση στους τίτλους που διατίθενται μέσω της παρούσας έκδοσης (Δικαιώματα Προτίμησης και Μετατρέψιμα Ομόλογα) και ως εκ τούτου και σε μετοχές της Τράπεζας με την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και μετατροπή των Μετατρέψιμων Ομολόγων, καθώς επίσης και στα Ομόλογα τα οποία εκδόθηκαν στις 30 Δεκεμβρίου 2009, οφείλει να λαμβάνει υπόψη το σύνολο των πληροφοριών που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2010. Τέτοια πιθανή απόφαση συνεπάγεται κινδύνους οι οποίοι περιγράφονται στο Μέρος 2 του Ενημερωτικού Δελτίου, ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2010.

Οι επενδυτές που χρειάζονται οποιοσδήποτε διευκρινίσεις ή / και επεξηγήσεις επί του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου μπορούν να απευθύνονται κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες:

- Στα γραφεία της USB Bank Plc:
Λεωφόρος Διγενή Ακρίτα 83, 5^{ος} όροφος, 1070 Λευκωσία
- Στο Διευθυντή Έκδοσης και Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης:
Marfin CLR (Financial Services) Ltd
Marfin CLR House, Λεωφόρος Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία
- Σε άλλους επαγγελματίες χρηματιστές, τραπεζίτες, λογιστές, δικηγόρους ή συμβούλους επενδύσεων.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛΙΔΑ
ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ, ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟ ΓΡΑΦΕΙΟ	5
ΣΥΝΤΑΞΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ / ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	6
1 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 2009	7
2 ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2010 ΜΕΧΡΙ 17 ΜΑΪΟΥ 2010	12
3 ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ	13
4 ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ / ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΕΙΣ	13
5 ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ	13
6 ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	14

ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ, ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟ ΓΡΑΦΕΙΟ

Γραμματέας:	Μιχάλης Κλεόπας
Ανεξάρτητοι Ελεγκτές:	Ernst & Young Cyprus Ltd Nicosia Tower Center, Λεωφόρος Βύρωνος 36, 1096 Λευκωσία.
Νομικοί Σύμβουλοι:	Λ. Παπαφιλίππου & Σια Λεωφόρος Κωστάκη Παντελίδη 1, 1010 Λευκωσία
Διευθυντής Έκδοσης και Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης:	Marfin CLR (Financial Services) Limited Marfin CLR House, Λεωφόρος Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία.
Ανάδοχος Υπεύθυνος Είσπραξης:	USB Bank Plc
Εγγεγραμμένο Γραφείο Τράπεζας:	Λεωφόρος Διγενή Ακρίτα 83, 5ος όροφος, 1070 Λευκωσία.

ΣΥΝΤΑΞΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ / ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου του 2005 και τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Τράπεζα αναλαμβάνει την πλήρη ευθύνη για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνει ότι αυτές είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Οι υπογράφοντες Διοικητικοί Σύμβουλοι του παρόντος Συμπληρωματικό Ενημερωτικού Δελτίου της Τράπεζας είναι επίσης συλλογικά και ατομικά υπεύθυνοι για τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνουν ότι, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου του 2005, το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο υπογράφεται από τους ακόλουθους:

- | | |
|------------------------|---|
| ▪ Παύλος Σαββίδης | - Μη Ανεξάρτητος, Πρόεδρος |
| ▪ Κυριάκος Κυριακίδης | - Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, Διευθύνων Σύμβουλος |
| ▪ Μιχάλης Κλεόπας | - Μη Ανεξάρτητος, Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Γιάννος Μουζούρης | - Μη Ανεξάρτητος, Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Γιάννος Χριστοφή | - Μη Ανεξάρτητος, Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Γιώργος Στυλιανού | - Ανεξάρτητος, Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Γκάρο Κεχεγιάν | - Μη Ανεξάρτητος, Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Κλεάνθης Δημοσθένους | - Μη Ανεξάρτητος, Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Φίλιππος Φιλής | - Ανεξάρτητος, Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Ανδρέας Θεοδωρίδης | - Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |
| ▪ Δέσπω Πολυκάρπου | - Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος |

Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης είναι η Marfin CLR (Financial Services) Ltd, η οποία υπογράφει και το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο. Η Marfin CLR (Financial Services) Ltd δηλώνει ότι, αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζει, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

1. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ USB BANK PLC

Στις 12 Απριλίου 2010, το Διοικητικό Συμβούλιο της USB BANK PLC ενέκρινε τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009.

Οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009, ενσωματώνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Πιο κάτω παρουσιάζονται επιλεγμένα στοιχεία των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009.

Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009

	2009 €	2008 €
Κύκλος εργασιών	34.446.021	30.693.699
Έσοδα από τόκους	30.242.438	26.592.503
Έξοδα από τόκους	(18.325.532)	(15.431.125)
Καθαρά έσοδα από τόκους	11.916.906	11.161.378
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	3.820.659	3.411.414
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	(567.891)	(410.049)
Έσοδα από συναλλαγές σε ξένο συνάλλαγμα	326.454	652.170
Κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	164.000	-
Έσοδα από επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	6.680	5.177
Λοιπά έσοδα	49.790	32.435
Σύνολο καθαρών εσόδων	15.716.598	14.852.525
Κόστος προσωπικού	(9.476.154)	(8.429.311)
Αποσβέσεις ακινήτων, εξοπλισμού και άυλων στοιχείων ενεργητικού	(917.633)	(931.706)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(3.520.838)	(3.263.842)
Σύνολο εξόδων πριν από τις προβλέψεις	(13.914.625)	(12.624.859)
Κέρδη πριν από τις προβλέψεις	1.801.973	2.227.666
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και χορηγήσεων	(1.421.803)	(1.691.265)
Κέρδη πριν από τη φορολογία	380.170	536.401
Φορολογία	1.832	37.002
Κέρδη έτους	382.002	573.403
Κέρδη κατά μετοχή (σεντ)	0,8	1,3

**Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων
για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009**

	2009	2008
	€	€
Κέρδη έτους	382.002	573.403
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Πλεόνασμα/(έλλειμμα) από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές διαθέσιμες προς πώληση	41.750	(163.660)
Κέρδος από επανεκτίμηση ακινήτων	-	1.608.275
Φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	2.667	(189.770)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία	44.417	1.254.845
Συνολικά εισοδήματα για το έτος	426.419	1.828.248

**Κατάσταση Οικονομικής Θέσης
στις 31 Δεκεμβρίου 2009**

	2009 €	2008 €
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Μετρητά και καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα	45.254.922	21.738.899
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	11.946.443	43.407.771
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	307.759.453	313.177.044
Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη	140.549.739	99.438.430
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	3.693.725	85.170
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.185.000	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	1.265	2.111
Ακίνητα και εξοπλισμός	6.341.560	6.523.181
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	298.612	519.011
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.529.169	1.183.181
Σύνολο ενεργητικού	523.559.888	486.074.798
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Τοποθετήσεις από τράπεζες και χρηματοδοτήσεις από Κεντρική Τράπεζα	29.483.247	839.146
Καταθέσεις πελατών	447.832.762	448.362.274
Λοιπές υποχρεώσεις	6.697.867	4.978.584
Δανειακό κεφάλαιο	8.973.903	973.903
Σύνολο υποχρεώσεων	492.987.779	455.153.907
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	25.869.138	25.869.138
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	21.164.638	21.164.638
Αποθεματικά επανεκτίμησης	3.356.138	3.311.721
Συσσωρευμένες ζημιές	(19.817.805)	(19.424.606)
	30.572.109	30.920.891
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	523.559.888	486.074.798

**Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων
για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009**

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά επανεκτίμησης	Συσσωρευμένες ζημιές	Σύνολο
	€	€	€	€	€
ΕΤΟΣ 2009					
1 Ιανουαρίου	25.869.138	21.164.638	3.311.721	(19.424.606)	30.920.891
Κέρδη μετά τη φορολογία	-	-	-	382.002	382.002
Λοιπά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία	-	-	44.417	-	44.417
Συνολικά εισοδήματα για το έτος	-	-	44.417	382.002	426.419
Λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(775.201)	(775.201)
31 Δεκεμβρίου	25.869.138	21.164.638	3.356.138	(19.817.805)	30.572.109
ΕΤΟΣ 2008					
1 Ιανουαρίου	25.847.981	21.185.795	2.056.876	(19.697.559)	29.393.093
Κέρδη μετά τη φορολογία	-	-	-	573.403	573.403
Λοιπά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία	-	-	1.254.845	-	1.254.845
Συνολικά εισοδήματα για το έτος	-	-	1.254.845	573.403	1.828.248
Κεφαλαιοποίηση αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο λόγω μετατροπής της ονομαστικής αξίας της μετοχής από £1 σε €1,71 η κάθε μία	21.157	(21.157)	-	-	-
Λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(300.450)	(300.450)
31 Δεκεμβρίου	25.869.138	21.164.638	3.311.721	(19.424.606)	30.920.891

Κατάσταση Ταμειακών Ροών
για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009

	2009 €	2008 €
Καθαρή ταμειακή ροή από/(για) εργασίες	25.592.343	(46.234.353)
Ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ακινήτων, εξοπλισμού και λογισμικών προγραμμάτων	(577.816)	(642.673)
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	50.900	1.600
Αγορά ομολόγων	(73.961.445)	(34.310.216)
Εισπράξεις από πώληση και αποπληρωμή ομολόγων	27.519.747	23.055.616
Τόκοι από κρατικά και άλλα ομόλογα	5.441.703	4.299.559
Μερίσματα από μετοχές	6.680	5.177
Καθαρή ταμειακή ροή για επενδυτικές δραστηριότητες	(41.520.231)	(7.590.937)
Ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Τόκοι δανειακού κεφαλαίου	(83.152)	(515.783)
Δανειακό κεφάλαιο	8.000.000	-
Αποπληρωμή δανειακού κεφαλαίου	-	(13.668.811)
Καθαρή ταμειακή ροή από/(για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες	7.916.848	(14.184.594)
Καθαρή μείωση στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών για το έτος	(8.011.040)	(68.009.884)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών		
1 Ιανουαρίου	56.225.679	124.235.563
Καθαρή μείωση στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	(8.011.040)	(68.009.884)
31 Δεκεμβρίου	48.214.639	56.225.679

2. ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2010 ΜΕΧΡΙ 17 ΜΑΪΟΥ 2010

Η Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης της USB Bank Plc (η 'Τράπεζα') για τη περίοδο 1 Ιανουαρίου 2010 μέχρι 17 Μαΐου 2010, 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).

2.1 Περιγραφή ουσιωδών γεγονότων και συναλλαγών

Κατά τη περίοδο αυτή δεν υπήρξαν οποιεσδήποτε ουσιώδεις 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.

2.2 Οικονομική κατάσταση

Παρά τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες που αναπόφευκτα επηρέασαν και την κυπριακή οικονομία καθώς και τον έντονο ανταγωνισμό, ο κύκλος εργασιών της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε στις 30 Απριλίου 2010 παρουσιάζει αύξηση της τάξεως του 11% σε σχέση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο και ανήλθε σε €11,0 εκατ. σε σχέση με €9,9 εκατ. το 2009.

Η ρευστότητα της Τράπεζας παραμένει σε ψηλά επίπεδα με τον δείκτη μεικτών χορηγήσεων έναντι καταθέσεων στις 30 Απριλίου 2010 να ανέρχεται στο 77% σε σύγκριση με 72% στις 30 Απριλίου 2009.

Οι καταθέσεις πελατών παρουσίασαν αύξηση κατά 10% και ανήλθαν σε €467,3 εκατ. στις 30 Απριλίου του 2010 σε σχέση με €423,7 εκατ. στις 30 Απριλίου 2009 ενώ παράλληλα η Τράπεζα πέτυχε πιστωτική επέκταση κατά 20% φθάνοντας τα €315,6 εκατ. στις 30 Απριλίου 2010 σε σύγκριση με €263,2 εκατ. στις 30 Απριλίου 2009.

Το σύνολο ενεργητικού παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 19% και ανήλθε σε €548 εκατ. σε σχέση με €462 εκατ. το 2009.

Λόγω κυρίως της πιστωτικής επέκτασης τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν αύξηση και ανήλθαν σε €4,0 εκατ. για την περίοδο που έληξε στις 30 Απριλίου 2010 σε σχέση με €2,5 εκατ. την περίοδο που έληξε στις 30 Απριλίου 2009.

Τα άλλα έσοδα παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 10% σε σχέση με το 2009 κυρίως λόγω της αύξησης των εξόδων από δικαιώματα και προμήθειες.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων παρουσίασε αύξηση 10% σε σχέση με το 2009 και ανήλθαν σε €4,9 εκατ., κυρίως λόγω της αύξησης κατά 8% του κόστους προσωπικού που αντιπροσωπεύει το 70% του συνόλου των λειτουργικών εξόδων.

Ως αποτέλεσμα των πιο πάνω τα κέρδη της περιόδου πριν από τις προβλέψεις ανήλθαν σε €145 χιλ. σε σχέση με ζημιές €722 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2009.

Παρά τα λειτουργικά κέρδη, τα αποτελέσματα της περιόδου μετά τις προβλέψεις και τη φορολογία παρουσιάζουν ζημιές της τάξεως των €693 χιλ. σε σχέση με κέρδη €103 χιλ. την αντίστοιχη περίοδο του 2009 λόγω κυρίως της αύξησης των προβλέψεων κατά €148 χιλ. και μειωμένης κατά €1,5 εκατ. ανάκτησης χρεών που έχουν προηγουμένως διαγραφεί.

Λαμβάνοντας υπόψη την παρατεταμένη οικονομική κρίση και τις συνθήκες που επικρατούν η Τράπεζα επικεντρώνεται στη διατήρηση της ρευστότητας και ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης.

3. ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ

Οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος 2009 ενσωματώνονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής (incorporated by reference), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι επενδυτές δύνανται να προμηθευτούν δωρεάν αντίγραφο των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για το έτος 2009, κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες, μεταξύ των ωρών 8:30 π.μ. μέχρι 13:30 μ.μ., στο εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας, για όλη την περίοδο ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2010.

Σημειώνεται ότι, οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας είναι επίσης διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.usbbank.com.cy) καθώς και στην ιστοσελίδα του Χ.Α.Κ. (www.cse.com.cy).

4. ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ / ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΕΙΣ (Διευκρίνιση σε σχέση με το Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2010)

Διευκρινίζεται ότι, με την εισαγωγή των Μετατρέψιμων Ομολόγων και Μη Μετατρέψιμων Ομολόγων, οι ειδοποιήσεις και ανακοινώσεις προς τους κατόχους Μετατρέψιμων Ομολόγων, Μη Μετατρέψιμων Ομολόγων δικαιούχους τόκου:

- (i) Θα δημοσιεύονται σε δύο εφημερίδες παγκύπριας κυκλοφορίας.
- (ii) Θα δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Χ.Α.Κ.

5. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ

Με βάση τα προβλεπόμενα του άρθρου 14(1)(6) και 14(1)(7) του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου του 2005, επενδυτές οι οποίοι έχουν συμφωνήσει ή δεσμευθεί με οποιονδήποτε τρόπο πριν τη δημοσίευση του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου να αποκτήσουν δι' εγγραφής κινητές αξίες, στις οποίες αναφέρεται το Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2010, βασισθέντες στα στοιχεία αυτού, δικαιούνται να υπαναχωρήσουν και να αποδεσμευθούν αζημίως γι' αυτούς από την υποχρέωση και δέσμευση που έχουν αναλάβει. Το δικαίωμα υπαναχώρησης και δήλωσης της αποδέσμευσης ασκείται εντός προθεσμίας τριών εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου.

6. ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της Εταιρείας, είναι διαθέσιμο χωρίς επιβάρυνση κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2010, ως εξής:

- στα γραφεία της USB Bank Plc, Λεωφόρος Διγενή Ακρίτα 83, 5^{ος} όροφος, 1070 Λευκωσία,
- στο διαδικτυακό χώρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (www.cysec.gov.cy), και
- στο διαδικτυακό χώρο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (www.cse.com.cy).

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της USB Bank Plc, ημερομηνίας 19 Μαΐου 2010, υπογράφεται από τους ακόλουθους Διοικητικούς Συμβούλους της USB Bank Plc οι οποίοι δηλώνουν ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του:

.....
Πάυλος Σαββίδης
Πρόεδρος

.....
Κυριάκος Κυριακίδης
Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, Διευθύνων Σύμβουλος

.....
Μιχάλης Κλεόπας
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Γιάννος Μουζούρης
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Γιάννος Χριστοφή
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Γιώργος Στυλιανού
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Γκάρο Κεχεγιάν
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Κλεάνθης Δημοσθένους
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Ανδρέας Θεοδωρίδης
Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Φίλιππος Φιλής
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

.....
Δέσπω Πολυκάρπου
Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της USB Bank Plc, ημερομηνίας 19 Μαΐου 2010, υπογράφηκε από τον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης, Marfin CLR (Financial Services) Ltd, ο οποίος δηλώνει ότι αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζει, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του:

.....
Marfin CLR (Financial Services) Ltd