

**UPITNIK
O PRAKSI KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA IZDAVALACA**

poslovno ime Društva:	<u>Komercijalna banka AD Beograd</u>
sedište Društva:	<u>Beograd, Svetog Save 14</u>
matični broj Društva:	<u>07737068</u>
PIB Društva	<u>100001931</u>

Instrukcije za popunjavanje upitnika:

- Na postavljeno pitanje pored odgovora DA/NE neophodno je bliže opisati okolnosti na osnovu kojih su određeni odgovori dati.
- Ako je izvor informacija za odgovor na neko pitanje akt društva koji je javno dostupan neophodno je navesti mesto na kome se može izvršiti uvid u dati akt (npr. internet stranica na kojoj je akt objavljen), a ako je reč o aktu koji nije javno objavljen navesti tačan naziv akta, broj akta i organ društva koji ga je doneo.
- Ako je izvor informacija za dati odgovor uobičajena praksa društva, neophodno je istu ilustrovati navođenjem konkretnog primera na osnovu koga je predmetni odgovor formulisano.

1. Da li je društvo usvojilo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja ili prihvatilo primenu drugog kodeksa korporativnog upravljanja?

Odgovor:

DA

internet stranica na kojoj je javno dostupan tekst kodeksa koji društvo primenjuje:

www.pks.rs

2. Da li su principi korporativnog upravljanja koje primenjuje društvo uključeni u interna akta društva i lako dostupni svim nosiocima interesa?

Odgovor:

DA

najvažnija akta koja se bave pitanjima korporativnog upravljanja, i način na koji je omogućena njihova dostupnost.

Statut Banke (prečišćen tekst) br. 8728 od 25.4.2012, objavljen na internet stranici Agencije za privredne registre;
 Poslovnik o radu Skupštine donet dana 25.4.2012 del.br. 6390/3;
 Poslovnik o radu Upravnog odbora donet dana 6.12.2010.del.br. 23930/2;
 Poslovnik o radu Odbora za reviziju donet dana 30.8.2011. del.br. 2;
 Poslovnik o radu Izvršnog odbora Banke donet dana 26.2.2009. del.br. 4042;
 Druga opšta akta Banke kojima se uređuju procedure upravljanja rizicima, postupku nabavke i sl.
 Navedena akta su dostupna akcionarima u sedištu Banke u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

4. Da li društvo, u skladu sa članom 368. ZPD, u svojim godišnjim izveštajima objavljuje usklađenost poslovanja sa principima korporativnog upravljanja, te daje objašnjenje eventualnih odstupanja od tih principa?

Odgovor:

DA

SKUPŠTINA I AKCIONARI	
5. Da li poziv za sednicu skupštine društva sadrži sve propisane elemente i obaveštenja uključujući podatke o danu akcionara sa podacima o pravima akcionara na učešće u radu skupštine i predlaganje dnevnog reda, te rokovima za njihovo korišćenje, kao i opisom procedura za glasanje preko punomoćnika, glasanje u odsustvu ili elektronskim putem?	
Odgovor:	Poziv sadrži sve propisane elemente osim glasanja elektronskim putem jer isto nije predviđenom Statutom Banke.
6. Da li se poziv za sednicu skupštine društva, sa svim relevantnim objašnjenjima i obaveštenjima odmah po upućivanju (objavi) akcionarima dostavljen Berzi radi objave na regulisanom tržištu, odnosno MTP Belex?	
Odgovor:	DA
Navesti da li je i koliko nakon upućivanja poziva akcionarima društva, isti dostavljen Berzi radi objave u 2012. godini.	Istog dana.
7. Da li su materijali za sednicu skupštine društva dostupni putem internet stranice društva?	
Odgovor:	NE
Navesti na koji način su materijali za skupštinu društva dostupni akcionarima, ako nisu dostupni na internet stranici društva	Akcionar ili punomoćnik akcionara Banke može lično odnosno na osnovu pisanog punomoćja preuzeti materijale po svim tačkama predloženog dnevnog reda za sednicu Skupštine u sedištu Banke, svakog radnog dana od 8:00 do 16:00 časova.
8. Da li je društvo uspostavilo neke od zakonskih mogućnosti elektronskog učešća u radu skupštine društva, i ako jeste na koji način?	
Odgovor:	NE
9. Da li Društvo objavljuje donete odluke i zapisnik sa održane skupštine društva, odmah, odnosno u propisanim rokovima nakon održavanja skupštine?	
Odgovor:	DA
Navesti načine na koje je društvo u 2012. godini omogućilo informisanje akcionara i javnosti o datim pitanjima.	Objavom na internet stranici Banke www.kombank.com .
10. Da li se i koji materijali, odluke i ostala relevantna dokumenta vezana za skupštinu društva, izrađuju i objavljuju i na engleskom jeziku?	
Odgovor:	NE
11. Da li je Društvo usvojilo poslovnik o radu skupštine, te da li isti ili drugi akt društva sadrži pravila i procedure koje obezbeđuju da akcionari dobiju blagovremeni odgovor na sva relevantna pitanja u okviru skupštine društva?	
Odgovor:	DA
Navesti da li je društvo obezbedilo i na koji način da svi akcionari budu kontinuirano upoznati sa ovim pravilima i procedurama.	Objavom na internet stranici Banke www.kombank.com .
12. Da li društvo ima jasno definisanu politiku dividende te procedure i rokove za njenu isplatu?	
Odgovor:	Ne, odluku o isplati dividende donosi Skupština Banke.
13. Da li je društvo u prethodnoj godini izdavalo akcije uz ograničenje prava akcionarima na	

preću kupovinu novih emisija akcija društva?

Odgovor:

DA

14. Da li je u društvu uspostavljen mehanizam za sprečavanje i rešavanje potencijalnih konflikata između akcionara i društva?

Odgovor:

Da, u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima i Zakonom o tržištu kapitala

Navesti način na koji su akcionari informisani o ovim procedurama

Pravila o sprečavanju sukoba interesa Banke su dostupna na sajtu Banke.

15. Da li su kod izbora članova odbora društva skupštini na raspolaganju sveobuhvatne informacije o predloženim kandidatima, a posebno informacije o postojanju i prirodi odnosa sa društvom, povezanim licima društva, društvima konkurentske delatnosti i glavnim poslovnim partnerima društva?

Odgovor:

Svi potrebni podaci o kandidatima se dostavljaju Narodnoj banci Srbije radi prethodne saglasnosti, u skladu sa Zakonom o bankama i propisima NBS. Odluka Skupštine ne proizvodi pravno dejstvo bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije (ukoliko se upravni odbor smatra "odborom društva" kako je definisano u ovom pitanju).

16. Da li je akcionarima omogućena realizacija prava na učešće u radu i odlučivanju skupštine akcionara bez ograničenja?

Odgovor:

NE, primena Zakona o bankama.

Navesti način na koji je uslovljeno učešće akcionara na skupštini društva (npr: brojem akcija koje poseduju)

Akcionari koji imaju najmanje 1% akcija sa pravom glasa neposredno (lično ili preko punomoćnika) vrše pravo glasa na sednici Skupštine. Akcionar koji ima manje od 1% akcija sa pravom glasa može učestvovati i odlučivati na sednici Skupštine udružen sa drugim akcionarima preko zajedničkog punomoćnika s tim da zajedno imaju taj cenzus.

ODBOR DRUŠTVA I IZVRŠNI DIREKTORI

17. Koji je uspostavljen sistem upravljanja u društvu?

jednodomni – odbor direktora (navesti podatke o sastavu odbora, sa oznakom: izvršnih, neizvršnih i nezavisnih direktora, te podatak o predsedniku odbora)

dvodomni - navesti članove nadzornog odbora sa oznakom nezavisnog člana, te podatkom o predsedniku nadzornog odbora)

Ukoliko se pod pojmom "nadzorni odbor" smatra Upravni odbor Banke, članovi su:

1. Vesna Džinić, predsednik
2. Dejan Erić, Ph.D
3. Vladimir Šarić
4. Dragica Philipović- Chaffey
5. Philippe Delpal
6. Khosrow Zamani
7. Miroslav Todorović. Ph. D – nezavisni član
8. Marija Pantelić, M.Sc – nezavisni član
9. Mats Kjaer- nezavisni član

18. Da li je aktima društva preciznije utvrđena nadležnost odbora direktora, odnosno nadzornog odbora društva?

Odgovor:	DA, ukoliko se pod pojmom "nadzorni odbor" smatra Upravni odbor Banke
19. Da li su aktima društva utvrđeni kriterijumi kojima se definišu potrebna stručna i profesionalna znanja i iskustva, te drugi uslovi za imenovanje lica za člana odbora društva?	
Odgovor:	NE, utvrđeni su Zakonom o bankama i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.
20. Da li odbor društva najmanje jednom godišnje analizira i ocenjuje kvalitet i efikasnost svoga rada, te predlaže mere i aktivnosti za njegovo unapredjenje i o tim merama izveštava akcionare?	
Odgovor:	Ne, nije primenljivo na banke.
21. Da li su nezavisni direktori, odnosno nezavisni članovi nadzornog odbora obavezni i na koji način da obaveštavaju društvo i akcionare o svim promenama koje mogu uticati na njihov status u pogledu nezavisnosti?	
Odgovor:	DA, ukoliko se pod pojmom "nadzorni odbor" smatra Upravni odbor Banke
22. Da li je skupština društva usvojila transparentnu i javno dostupnu politiku nagrađivanja članova odbora društva i da li visina naknade članova odbora društva zavisi od njihovog doprinosa dostizanju finansijskih i nefinansijskih rezultata i poslovnih ciljeva društva?	
Odgovor:	Politiku koja uređuje nagrađivanje donosi Upravni odbor, saglasno Zakonu o bankama. Visinu naknade za članove Upravnog odbora, ukoliko se u okviru ovog pitanja upravni odbor u bankama izjednači sa pojmom "odbora društva", donosi Skupština, saglasno Zakonu o bankama. Ako se pod pojmom "odbora društva" smatra i Izvršni odbor, njihova zarada i nagrada zavisi od njihovog doprinosa.
23. Da li je odbor društva pored zakonom obavezne komisije za reviziju obrazovao i druge komisije, odnosno druga stručna savetodavna tela?	
Odgovor:	Odredbe ZPD koje se odnose na organe društva se ne primenjuju na banke. Na banke se primenjuje Zakon o bankama.
Navedi naziv komisija, odnosno tela ako su obrazovana, sa brojem članova i opisom poslova koji su im povereni, te akta društva kojima su ova tela obrazovana i kojima je uređena njihova nadležnost.	
24. Da li su naknade koje se isplaćuju članovima komisija odbora društva obuhvaćene politikom nagrađivanja članova odbora društva, odnosno utvrđene u okvirima definisanim od strane skupštine društva?	
Odgovor:	Neprimenljivo na banke.
25. Da li su aktima društva jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti izvršnih direktora?	
Odgovor:	DA, ukoliko se pod pojmom "izvršni direktori" smatra Izvršni odbor Banke

<p>Navesti akta društva kojima su uređena ova pitanja. U društvima sa jednodomnim sistemom upravljanja navesti na koji nači i kojim aktima su razgraničeni poslovi i ovlašćenja između izvršnih i neizvršnih direktora. U dvodomnom sistemu upravljanja navesti da li je obrazovan izvršni odbor.</p>	<p>Statut Banke</p>
<p>26. Da li su aktima društva utvrđeni kriterijumi kojima se definišu potrebna stručna i profesionalna znanja i iskustva, te drugi uslovi za imenovanje lica za izvršnog direktora?</p>	<p>NE, kriterijumi za imenovanje pojedinih članova organa banke su utvrđeni Zakonom o bankama i podzakonskim propisima NBS (ukoliko se pod pojmom "izvršni direktori" smatra Izvršni odbor Banke).</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>NE, kriterijumi za imenovanje pojedinih članova organa banke su utvrđeni Zakonom o bankama i podzakonskim propisima NBS (ukoliko se pod pojmom "izvršni direktori" smatra Izvršni odbor Banke).</p>
<p>27. Da li je uspostavljen i sprovodi se proces evaluacije rada izvršnih direktora od strane neizvršnih direktora u odboru direktora, odnosno nadzornog odbora u društvima sa dvodomnim sistemom upravljanja?</p>	<p>DA, ukoliko se pod pojmom "izvršni direktori" smatra Izvršni odbor Banke</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>DA, ukoliko se pod pojmom "izvršni direktori" smatra Izvršni odbor Banke</p>
<p>28. Da li se naknade članova izvršnog odbora sastoje od fiksnog i varijabilnog dela (bonusi, stimulacije i dr) u zavisnosti od doprinosa u ostvarenju finansijskih i nefinansijskih rezultata i poslovnih ciljeva društva?</p>	<p>DA</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>DA</p>
<p>29. Da li društvo ima uspostavljene efikasne mehanizme za obezbeđenje istinitog, blagovremenog, sveobuhvatnog i ravnopravnog izveštavanja članova odbora društva od strane izvršnih direktora, odnosno na koji način je uređen postupak izveštavanja neizvršnih direktora, odnosno članova nadzornog odbora o svim pitanjima koja su od uticaja na poslovanje, finansijski položaj i potencijalne rizike na stanje imovine društva?</p>	<p>Način izveštavanja organa banke definisan Zakonom o bankama i propisima NBS.</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>Način izveštavanja organa banke definisan Zakonom o bankama i propisima NBS.</p>
<p>30. Da li izvršni direktori izveštavaju odbor društva o pitanjima iz člana 416. ZPD, a posebno u smislu davanja kvalitativnog mišljenja i analiza značajnijih pitanja koja su opredelila poslovanje društva u izveštajnom periodu, sa vidjenjem i analizom značajnijih rizika poslovanja društva i budućim dugoročnim i kratkoročnim perspektivama društva?</p>	<p>DA, način izveštavanja uređen Zakonom o bankama i propisima NBS. Član 416. Zakona o privrednim društvima se ne primenjuje na banke.</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>DA, način izveštavanja uređen Zakonom o bankama i propisima NBS. Član 416. Zakona o privrednim društvima se ne primenjuje na banke.</p>
<p>Navesti pitanja o kojim je realizovano izveštavanje odbora društva</p>	<p>Definisano Zakonom o bankama i propisima NBS</p>
<p>31. Da li je u društvu organizovana funkcija sekretara društva, i ako jeste navesti bliže dužnosti i odgovornosti koje su mu poverene?</p>	<p>NE</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>NE</p>
<p>NADZOR I KONTROLA</p>	
<p>32. Da li je u društvu obrazovana komisija za reviziju?</p>	<p>Zakon o privrednim društvima se u tom delu ne primenjuje na banke. Zakon o bankama definiše odbor za reviziju kao organ upravnog odbora sa jasno definisanim sastavom i nadležnostima.</p>
<p>odgovor</p>	<p>Zakon o privrednim društvima se u tom delu ne primenjuje na banke. Zakon o bankama definiše odbor za reviziju kao organ upravnog odbora sa jasno definisanim sastavom i nadležnostima.</p>

navesti sastav komisije za reviziju, te da li je predsednik komisije nezavisni direktor/član nadzornog odbora, kao i da li je najmanje jedan član komisije ovlašćeni revizor koga je imenovala skupština društva?

33. Da li su u društvu obrazovana tela, odnosno imenovana lica koja obavljaju poslove unutrašnjeg nadzora?

odgovor

DA, u skladu sa Zakonom o bankama

navesti akt društva kojim su uređena ova pitanja i navesti uslove za imenovanje lica koje rukovodi ovim poslovima, te navesti podatke o licu koje rukovodi ovim poslovima i licu koje ispunjava uslove propisane za internog revizora u skladu sa zakonom

34. Da li su aktima društva bliže uređena pitanja iz člana 452 ZPD?

odgovor

DA, saglasno Zakonu o bankama i propisima NBS

navesti na koji način su uređena međusobna prava i obaveze lica za unutrašnji nadzor i komisije za reviziju/odbora društva, a posebno u delu izveštavanja

Međusobna prava i obaveze lica koja sprovode unutrašnju kontrolu, regulisana su internim aktima Banke.

35. Da li su na nivou društva definisani mehanizmi i pravila sprovođenja nadzora i kontrole, te pokazatelji – indikatori aktivnosti koji naročito treba da ukažu unutrašnjem nadzoru na potrebu sprovođenja preventivnog nadzora i kontrole?

odgovor

DA

36. Da li su sistemom unutrašnjeg nadzora obuhvaćeni i poslovi u vezi sa insajderskim informacijama?

odgovor

DA

37. Da li spoljni revizor društva obaveštava komisiju za reviziju o pitanjima iz člana 453. ZPD?

odgovor

DA, u skladu sa Zakonom o bankama i ukoliko se pod pojmom "komisija za reviziju" smatra Odbor za reviziju

navesti na koji način je uređena komunikacija spoljnog revizora i komisije društva za reviziju

38. Da li spoljni revizor sačinjava i poseban interni dokument odboru društva (pismo upravi) kojim su obuhvaćene značajnije slabosti uočene u postupcima kontrole, računovodstvenim i operativnim postupcima društva, sa sugestijama za njihovo poboljšanje?

odgovor

DA – nakon završene revizije spoljni revizor sastavlja dokument „Pismo rukovodstvu“ sa čijom sadržinom se prilikom usvajanja finansijskih izveštaja upoznaju odbori Banke, „Analize i priloge“ sa analizom poslovanja i izračunatim finansijskim racijima.

39. Da li spoljni revizor prisustvuje sednicama skupštine na kojoj se razmatra izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja društva?

odgovor

DA – Spoljni revizor prisustvuje sednicama Skupštine, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke na kojima se razmatraju finansijski izveštaji za prethodnu poslovnu godinu u skladu sa Zakonom o bankama.

TRANSAPRENTNOST I JAVNOST

40. Da li društvo ima jasno definisanu i javno dostupnu politiku izveštavanja koja definiše principe, pravila i procedure izveštavanja akcionara, nadležnih organa, javnosti i svih interesnih grupa?

odgovor

DA – Banka pravovremeno i kvalitetno informiše akcionare, nadležne organe, javnost i sve interesne grupe kroz sačinjavanje izveštaja i informacija propisanih različitim zakonskim i podzakonskim aktima, koje se objavljuju u sredstvima javnog informisanja, internet sajtu Banke i u materijalima za organe Banke.

41. Da li društvo objavljuje izveštaje o poslovanju sa izveštajem spoljnog revizora u skladu sa zakonom, podzakonskim aktima i pravilima Berze?

odgovor

DA

42. Da li izveštaji o poslovanju društva sadrže sve elemente propisane zakonom, a posebno element propisane članom 289. ZPD i članom 50. ZTK?

odgovorom obuhvatiti sve elemente iz navedenih članova

DA – Izveštaj o poslovanju koji Banka sastavlja sadrži sve elemente predviđene članom 289. Zakona o privrednim društvima i članom 50. Zakona o tržištu kapitala.

43. Da li društvo, pored informacija propisanih ZTK, utvrđuje i odmah javno objavljuje druge podatke koji mogu uticati na cenu akcija društva i položaj akcionara?

odgovor

NE

navesti podatke o objavljenim podacima u skladu sa ZTK (npr. promene u značajnom učešću u kapitalu; sticanje/otudjenje sopstvenih akcija i dr), kao i druge podatke koje su od uticaja na cenu (npr. poslovne vesti, akcionarski sporazumi, sudski postupci za pobijanje skupštinskih odluka društva i dr)

44. Da li su javno dostupni ažurni podaci o insajderima društva sa podacima o broju akcija/procentu akcija društva u njihovom vlasništvu?

odgovor

DA

navesti koji su podaci dostupni i gde su javno dostupni

Vlasnička struktura je objavljena na sajtu Banke, a najveći akcionari se pisanim putem informišu o obavezi čuvanja insajderskih informacija.

45. Da li društvo javno objavljuje biografske podatke o članovima odbora društva, izvršnih direktora, članova komisije za reviziju i lica koje rukovodi poslovima unutrašnjeg nadzora?

odgovor

Banka primenjuje Zakon o bankama i propise NBS.

navesti gde su podaci objavljeni

46. Da li društvo javno objavljuje podatke o transakcijama s povezanim licima i poslovima s licima i njima povezanim osobama sa posebnim ovlaštenjima u društvu?

odgovor

Banka objavljuje odnose, koji uključuju i transakcije sa povezanim licima, u skladu sa Zakonom o bankama i MRS 24.

navesti gde su podaci objavljeni	U napomenama uz finansijske izveštaje na sajtu Banke
47. Da li društvo izveštava javnost o pojedinačno isplaćenim naknadama i drugim finansijskim i nefinansijskim pravima i koristima koje su ostvarili nosioci funkcija upravljanja, rukovodjenja i nadzora u društvu, kao i članova komisija odbora društva?	
odgovor	DA – Banka objavljuje podatak o ukupno isplaćenim naknadama. Banka u „Napomenama uz finansijske izveštaje“ objavljuje podatke o bruto i neto primanjima Izvršnog odbora Banke, Upravnog odbora i Odbora za reviziju.
navesti gde su podaci objavljeni	U napomenama uz finansijske izveštaje.
48. Da li za objavljivanje svih relevantnih informacija društvo koristi sopstvenu internet stranicu?	
odgovor	DA
navesti adresu internet stranice	www.kombank.com
49. Da li je internet stranica društva organizovana na način da omogućava jednostavan pristup informacijama od značaja za investitora?	
odgovor	NE
navesti način na koji je organizovano informisanje investitora (npr. da li je na internet stranici organizovan poseban sadržaj za investitore kome se pristupa sa naslovne internet strane društva)	Na sajtu Banke ne postoji posebna stranica za investitore. Internet stranica Banke je organizovana na način da zainteresovana lica mogu naći sve bitne podatke o poslovanju Banke. Internet stranica Banke se redovno održava i podaci se održavaju ažurnim.
50. Da li se sve relevantne investicione informacije objavljuju i na engleskom jeziku?	
odgovor	DA – Svi bitni izveštaji i informacije se na internet stranici Banke istovremeno objavljuju na srpskom i engleskom jeziku.

IZJAVA – Ovim se izjavljuje da su se sa odgovorima sadržanim u ovom Upitniku saglasio Izvršni odbor Banke te da su odgovori na pitanja iz ovog Upitnika po njihovom najboljem saznanju istiniti i da su saglasni da se isti mogu javno objaviti na internet stranici Beogradske berze a.d. Beograd.

ZAMENIK PREDSEDNIKA IO

Dragan Santovac

PREDSEDNIK IO

Ivica Smolić

ime i prezime zakonskog zastupnika
(svojeručni potpis)

