

**UPITNIK
O PRAKSI KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA IZDAVALACA**

poslovno ime Društva:	<u>Univerzal banka a.d. Beograd</u>
sedište Društva:	<u>Francuska 29, Beograd</u>
matični broj Društva:	<u>06031676</u>
PIB Društva	<u>100003025</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 formulisan.

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

Odgovor:

Da, usvojen je vlastiti kodeks korporativnog upravljanja

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

<http://www.ubbad.rs/code/navigate.asp?id=20>

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.

Kodeks korporativnog upravljanja dostupan je na sajtu Banke

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, u okviru Godišnjeg izveštaja Upravnog odbora o poslovanju Univerzal banke a.d. Beograd za 2012. godinu objavljeno je poglavlje koje se odnosi na usklađenost poslovanja Banke.

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:

Da, sve je objavljeno na sajtu Banke u delu Akcionari
<http://www.ubbad.rs/code/navigate.asp?id=29>

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.

Odluka doneta 26.03.objavljena na sajtu Berze 28.03.2012.
Odluka doneta 18.05.objavljena na sajtu Berze 22.05.2012.
Odluka doneta 26.07.objavljena na sajtu Berze 27.07.2012.

7. Da li su materijali za sednicu skupštine društva dostupni putem internet stranice društva?

Odgovor:

Ne, na sajtu Banke se objavljuju Poziv, procedure i uputstva za glasanje preko punomoćnika, punomoćja, lista akcionara koji imaju pravo prisustvovanja sednici Skupštine akcionara i druga propisana dokumenta

Navesti na koji način su materijali za skupštinu društva dostupni akcionarima, ako nisu dostupni na internet stranici društva

Materijal se dostavlja akcionarima koji na dan akcionara imaju pravo učešća u radu Skupštine, u elektronskoj formi narezan na CD, odnosno lično ovlašćenom zastupniku uz odgovarajući dokaz.

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.

Izveštaj dostavljen 27.04. objavljen 30.04.2012. godine
Izveštaj dostavljen 11.06. objavljen 11.06.2012. godine
Izveštaj dostavljen 17.08. objavljen 17.08.2012. godine

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, Poslovnik je usvojen na sednici Skupštine akcionara održanoj 26.04.2012. godine

Navesti da li je društvo obezbedilo i na koji način da svi akcionari budu kontinuirano upoznati sa ovim pravilima i procedurama.

Svi akcionari mogu se obratiti Sekretaru Banke za sve informacije i pitanja vezana za njihova prava i pitanja u rokovima propisanim Zakonom o bankama, Statutom Banke i Poslovnikom o radu Skupštine

12. Da li društvo ima jasno definisanu politiku dividende te procedure i rokove za njenu isplatu?

Odgovor:

Ne, dividenda se isplaćuje u skladu sa Odlukama o raspodeli dobiti koju donosi Skupština akcionara

13. Da li je društvo u prethodnoj godini izdavalo akcije uz ograničenje prava akcionarima na preču kupovinu novih emisija akcija društva?

Odgovor:

Ne

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

Odgovor:

Da

Navesti način na koji su akcionari informisani o ovim procedurama

Pisanim informacijama od strane Upravnog odbora i procedurama koje su dostupne na portalu 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 konkurentne delatnosti i glavnim poslovnim partnerima društva?

Odgovor:

Da, Skupštini se dostavljaju svi podaci propisani Zakonom o bankama i Statutom Banke

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

Odgovor:

Ne

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

Ograničeno je brojem akcija (0,1%) prema zakonu o privrednim društvima. U odlučivanju mogu učestvovati preko zajedničkog punomoćnika ili da glasaju u odsustvu u skladu sa zakonom.

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)

Ne

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

Budimir Jovković – predsednik, Nebojša Divljan – zamenik predsednika, dr Slobodan Unković – nezavisan član, Nebojša Novaković, mr Ratko Banović – nezavisan član

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

Odgovor:

Da. Nadležnosti ovih odbora preciznije su definisane zakonom o bankama, Statutom Banke i Kodeksom korporativnog upravljanja

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:

Da. Narodnoj banci Srbije se dostavljaju dokumenta i daju podaci, radi dobijanja prethodne saglasnosti, kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora, kao i druga dokumentacija u skladu sa Zakonom i propisima 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:

Da, Upravni odbor jednom godišnje, u skladu sa Statutom i Zakonom o bankama, izveštava Skupštinu akcionara o poslovanju Banke u prethodnoj godini

21. Da li su nezavisni direktori, odnosno nezavisni članovi nadzornog odbora obavezni i na koji način da obavestavaju društvo i akcionare o svim promenama koje mogu uticati na njihov status u pogledu nezavisnosti?

Odgovor:

Da, u skladu sa usvojenim Kodeksom o korporativnom upravljanju.

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:

Ne

23. Da li je odbor društva pored zakonom obavezne komisije za reviziju obrazovao i druge komisije, odnosno druga stručna savetodavna tela?

Odgovor:

Da, pored Odbora za reviziju Banka je obrazovala Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Navesti 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.

Kreditni odbor ima najmanje tri člana i to iz redova zaposlenih. Svi članovi Kreditnog odbora moraju biti lica koja imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija i bankarstva. Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Kreditni odbor, u skladu sa odlukom Upravnog odbora, obavlja sledeće poslove:

1) utvrđuje uslove i donosi odluke koje se odnose na pravna i/ili fizička lica o odobravanju

svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, akreditiva, jemstava i drugih plasmana, na osnovu internih akata Banke, a u skladu sa Zakonom i aktima Narodne banke Srbije, do iznosa utvrđenih odlukom Upravnog odbora iz člana 68. stav 1. tačka 8,

2) daje svoje mišljenje i priprema odluke o plasmanima, o kojima neposredno odlučuju Izvršni i Upravni odbor,

3) utvrđuje uslove, obim sredstava i namene za odobravanje kredita građanima,

4) podnosi Izvršnom odboru i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom mesečne izveštaje o:

- obimu odobrenih kredita i ostalih bilansnih i vanbilansnih plasmana,

- visini prosečne aktivne kamatne stope na odobrene kredite,

- druge izveštaje u vezi sa radom Kreditnog odbora.

5) obavlja i druge poslove po nalogu Izvršnog odbora.

Poslove iz stava 1. tač. 1) do 3) ovog člana, Kreditni odbor obavlja na osnovu pismenih predloga odgovarajućih službi Banke uz primenu utvrđenih kriterijuma za odobravanje plasmana i naplatu potraživanja.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje tri člana koji se biraju iz reda zaposlenih u Banci, i svi moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Odbor prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

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:

Da, utvrđuje se jednom godišnje, na predlog Upravnog odbora koji usvaja Skupština akcionara

25. Da li su aktima društva jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti izvršnih direktora?

Odgovor:

Da

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 dvodromnom sistemu upravljanja navesti da li je obrazovan izvršni odbor.

Ovlašćenja i odgovornosti Izvršnog odbora definisana su Zakonom o bankama, a dodatno i preciznije Statutom Banke i Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Univerzal banke a.d. Beograd

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?

Odgovor:

Da, utvrđena su Statutom Banke kao i Zakonom o bankama na osnovu kojeg Narodna banka Srbije izdaje saglasnost za svakog člana Izvršnog odbora

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?

Odgovor:

Da, Upravni odbor se tromesečno izveštava kroz Informaciju o poslovanju Banke, a po potrebi i češće.

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?

Odgovor:

Ne, bonusi se isplaćuju u skladu sa Politikom zarada koja je usklađena sa Odluko NBS o upravljanju rizicima

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?

Odgovor:

Da. Mesečnim izveštajima o poslovanju i rizicima direktori Sektora i Izvršni odbor izveštavaju Odbor za reviziju. Odbor za reviziju o svom radu mesečno izveštava Upravni odbor Banke. Izvršni odbor tromesečno izveštava o poslovanju Banke Upravni odbor, a po potrebi i češće.

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?

Odgovor:

Da

Naveći pitanja o kojim je realizovano izveštavanje odbora društva

Najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
 Informiše Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
 Informiše Upravni odbor i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;

31. Da li je u društvu organizovana funkcija sekretara društva, i ako jeste navesti bliže dužnosti i odgovornosti koje su mu poverene?

Odgovor:

Da.

NADZOR I KONTROLA

32. Da li je u društvu obrazovana komisija za reviziju?

odgovor

U Banci je u skladu sa Zakonom o bankama još od 2006.godine Upravni odbor formirao Odbor za reviziju u čijoj nadležnosti je razmatranje poslovanja Banke, Izveštaja Spoljnog revizora (angažovanog od strane Banke sa liste spoljnih koje mogu obavljati reviziju finasijskih izveštaja banke koju objavljuje NBS) o reviziji godišnjih finasijskih izveštaja, ali i svih dokumenata i zapisnika Unutrašnje revizije.

Odbor za reviziju:

- 1) analizira godišnje izveštaje i druge finasijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje;
- 2) analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje;
- 3) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 4) najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 5) na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
- 6) Upravnom odboru i Skupštini banke predlaže spoljnog revizora Banke;
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finasijskih izveštaja Banke;
- 8) predlaže Upravnom odboru da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine banke;
- 9) donosi poslovnik o svom radu.

naveći 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

U skladu sa Zakonom o bankama i Statutom Banke Odbor za reviziju čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finasijska. Najmanje jedan član Odbora za reviziju mora biti lice nezavisno od Banke. Članovi Odbora za reviziju ne mogu biti lica povezana s

<p>imenovala skupština društva?</p>	<p>Bankom, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru ili u organu upravljanja, odnosno nadzora lica u sastavu iste bankarske grupe. Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.</p> <p>Sastav Odbora za reviziju je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. mr Ratko Banović , predsednik; 2. Nebojša Divljan, član 3. Milovan Đurović, član
<p>33. Da li su u društvu obrazovana tela, odnosno imenovana lica koja obavljaju poslove unutrašnjeg nadzora?</p>	<p>U skladu sa Pravilnikom o organizaciji rada Banke, u njoj je formirano Odeljenje unutrašnje revizije. Direktora ovog organizacionog dela imenuje Upravni odbor.</p>
<p>odgovor</p>	<p>U skladu sa Pravilnikom o organizaciji rada Banke, u njoj je formirano Odeljenje unutrašnje revizije. Direktora ovog organizacionog dela imenuje Upravni odbor.</p>
<p>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</p>	<p>Odlukom Upravnog odbora br. 1-4.2 od 02.10.2006.godine za direktora Unutrašnje revizije imenovana je Savka Popara, diplomirani ekonomista, sertifikovani revizor, sa višegodišnjim iskustvom u bankarstvu i unutrašnjoj reviziji Banke. U ovom organizacionom delu radi i Dragana Krasić, diplomirani ekonomista, sertifikovani ovlašćeni revizor sa potrebnim iskustvom na spoljnoj reviziji banaka i finasijskih institucija i unutrašnjoj reviziji Banke.</p>
<p>34. Da li su aktima društva bliže uređena pitanja iz člana 452 ZPD?</p>	<p>Na osnovu člana 73. stav 3. tačka 10. Zakona o bankama i člana 52. Statuta UNIVERZAL BANKE A.D. Beograd, Upravni odbor Banke je na sednici održanoj 24.07.2012.godine usvojio Program rada Unutrašnje revizije kojim su definisani ciljevi i zadatci ovog organizacionog dela Banke:</p>
<p>odgovor</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke; 2. Obezbeđuje da se rizici Banke na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu; 3. Utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlašćenja. Priprema predloge za njihovo sprečavanje; 4. Održava sastanke sa Upravnim odborom Banke, kao i Odborom za praćenje poslovanja Banke . 5. Redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru Banke i Odboru za praćenje poslovanja Banke. <p>Predmet unutrašnje revizije Banke su sve oblasti poslovanja Banke, odnosno svi njeni organizacioni delovi, a u smislu navedenih ciljeva i zadataka.</p> <p>Prioritet u radu Sektora je uvid i ocena adekvatnosti i pouzdanosti procedura i njihove primene u oblasti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sistema unutrašnjih kontrola Banke i - funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke. <p>Osim toga unutrašnjom revizijom će se izvršiti uvid u procedure i njihovu primenu, vršiti proveru i ocenu adekvatnosti identifikacije, praćenja i kontrole:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rizika likvidnosti; - kreditnog rizika; - kamatnog i deviznog rizika i ostalih tržišnih rizika, - rizika izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica; - rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva; - rizika koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banke izložena ; - operativnog rizika, uključujući i pravni rizik, kao i rizik

	neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke.
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	Zapisnik o izvršenoj unutrašnjoj reviziji dostavlja se Upravnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja Banke, Izvršnom odboru, Odeljenju za organizaciju i sistema kvaliteta i rukovodiocu organizacionog ili funkcionalnog dela čije je poslovanje bilo predmet revizije, a u skladu sa Metodologijom za obavljanje unutrašnje revizije. Odeljenje unutrašnje revizije Upravnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke podnosi tromesečni izveštaj o izvršenim aktivnostima i realizaciji datih preporuka. Po potrebi izveštaji se mogu podnositi i mimo utvrđenih rokova.
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	Prilikom sastavljanja operativnog plana Odeljenja kriterijumi za sagledavanje i utvrđivanje prioriteta su: veličina poslovnog rizika i mogućnost prekoračenja ovlašćenja i zloupotrebe koji imaju za posledicu: -narušavanje likvidnosti, solventnosti i ugleda Banke, -umanjenje kapitala, -povećanje rizika za akcionare, deponente, klijente i poverioce Banke.
36. Da li su sistemom unutrašnjeg nadzora obuhvaćeni i poslovi u vezi sa insajderskim informacijama?	
odgovor	Nisu posebno.
37. Da li spoljni revizor društva obaveštava komisiju za reviziju o pitanjima iz člana 453. ZPD?	
odgovor	U skladu sa odredbama Statuta Banke, Odbor za reviziju na svojoj sednici razmatra, u prisustvu Spoljnog revizora Banke, njegov Izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja Banke. Stav Odbora za reviziju zajedno sa Izveštajem Spoljnog revizora se dostavlja Upravnom odboru Banke na razmatranje i usvajanje.
navesti na koji način je uređena komunikacija spoljnog revizora i komisije društva za reviziju	Odbor za reviziju : 1) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke; 2) predlaže Upravnom odboru da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine banke; 3) Upravnom odboru i Skupštini banke predlaže spoljnog revizora Banke
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. Spoljni revizor po već davno usvojenim standardima za obavljanje revizije finansijskih izveštaja rukovodstvu Banke dostavlja i dokument pod nazivom " Pismo rukovodstvu" u kome skreće pažnju na uočene slabosti koje mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke sa sugestijama za njihovo otklanjanje.
39. Da li spoljni revizor prisustvuje sednicama skupštine na kojoj se razmatra izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja društva?	
odgovor	Da. Spoljni revizor prisustvuje sednici Odbora za reviziju na kojoj se razmatra njegov Izveštaj o izvršenoj spoljnoj reviziji finansijskih izveštaja Banke.
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, u skladu Zakonom o bankama, Statutom Banke i Kodeksom korporativnog upravljanja
41. Da li društvo objavljuje izveštaje o poslovanju sa izveštajem spoljnog revizora u skladu sa	

zakonom, podzakonskim aktima i pravilima Berze?	
odgovor	Da, u skladu sa zakonom, podzakonskim aktima i pravilima Berze
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
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	-
navesti koji su podaci dostupni i gde su javno dostupni	-
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	Ne
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	Ne
navesti gde su podaci objavljeni	-

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 Ne

navesti gde su podaci objavljeni -

48. Da li za objavljivanje svih relevantnih informacija društvo koristi sopstvenu internet stranicu?

odgovor Da

navesti adresu internet stranice www.ubbad.rs

49. Da li je internet stranica društva organizovana na način da omogućava jednostavan pristup informacijama od značaja za investitora?

odgovor Da

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 naslovnoj strani sajta u delu **O nama** postoji odeljak **Izveštaji** u okviru kojeg su sadržane sve vrste izveštaja koje je Banka u obavezi da objavljuje na svojem sajtu, sajtu Berze i sajtu Komisije za HoV.

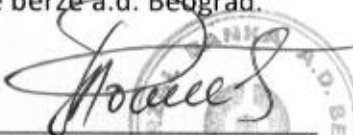
50. Da li se sve relevantne investicione informacije objavljuju i na engleskom jeziku?

odgovor Da, godišnji finansijski izveštaji sa mišljenjem revizora

IZJAVA – Ovim se izjavljuje da su se sa odgovorima sadržanim u ovom Upitniku saglasili (zaokružiti):

- 1) svi izvršni direktori i članovi nadzornog odbora društva,
- 2) svi članovi odbora direktora društva (izvršni i neizvršni direktori društva),

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.


ime i prezime zakonskog zastupnika
(svojeručni potpis)



SD