

**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 formulisan.

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

Odgovor: Banka je prihvatila primenu Kodeksa korporativnog upravljanja Privredne komore Srbije („Sl. Glasnik RS, br. 99/2012)

internet stranica na kojoj je javno dostupan tekst kodeksa koji društvo primenjuje: www.pks.rs
www.kombank.com

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 izvještajima 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 pocedura

[Handwritten signature]

za glasanje preko punomoćnika, glasanje u odsustvu ili elektronskim putem?	
Odgovor:	Poziv sadrži sve propisane elemente osim glasanja elektronskim putem jer isto nije predviđeno 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 2013. godini.	Da, 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:	Na engleskom jeziku se izrađuje Izveštaj o utvrđivanju rezultata glasanja, zapisnici sa sednice kao i sve odluke koje donosi skupština.
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:	U toku je izrada Politike dividende.
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	Pravila o sprečavanju sukoba interesa - na sajtu www.kombank.com
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.

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 punomoćnika) vrše pravo glasa na sednici Skupštine. Akcionar koji ima manje od 1% akcija sa pravom glasa može učestvovati 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)

Članovi Upravnog odbora su:

Dr Siniša Mali, predsednik
Vladimir Šarić
Dragica Pilipović-Chaffey
Philippe Delpal
Khosrow Zamani
Miroslav Todorović, Ph.Dr., nezavisni član
Marija Pantelić, M.Sc., nezavisni član
Mats Kjaer, nezavisni član
Biljana ChronEOS Krasavac

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

Odgovor:

DA

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

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 donosi Skupština, saglasno Zakonu o bankama. Visina nagrada

Handwritten signature

	članova Izvršnog odbora 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:	DA
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.	Pored odbora za reviziju Banka je formirala: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor I Compensation Committee.
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, utvrđene su u okvirima definisanim od strane skupštine Banke Odlukom o utvrđivanju naknade članovima UO i OzR.
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.
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.	Statut Banke
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:	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.
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, ukoliko se pod pojmom izvršnih direktora podrazumeva Izvršni odbor Banke.
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:	DA
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:	Način izveštavanja organa Banke definisan je Zakonom o bankama I propisima NBS.
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
Navesti pitanja o kojim je realizovano izveštavanje odbora društva	Način izveštavanja uređen je Zakonom o bankama I propisima NBS. Član 416. ZPD se ne primenjuje na banke.
31. Da li je u društvu organizovana funkcija sekretara društva, i ako jeste navesti bliže dužnosti i odgovornosti koje su mu poverene?	
Odgovor:	NE
NADZOR I KONTROLA	
32. Da li je u društvu obrazovana komisija za reviziju?	
odgovor	Zakon o bankama definiše Odbor za reviziju kao organ upravnog odbora sa jasno definisanim sastavom i nadležnostima.
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?	Članovi Odbora za reviziju su: Miroslav Todorović, Ph.Dr., predsednik Dragica Pilipović-Chaffey, član Jelka Milošević, član
33. Da li su u društvu obrazovana tela, odnosno imenovana lica koja obavljaju poslove unutrašnjeg nadzora?	
odgovor	DA, Unutrašnja revizija i Compliance
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	Rukovodilac Compliance: Mirjana Čolović - Posедуje licencu ovlašćenog računovođe i licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica u bankarstvu za SPN I FT Propisani uslovi: da poseduje odgovarajuće kvalifikacije, znanje i iskustvo, kao i profesionalne i lične kvalitete, da poznaje i prati izmene u zakonima, podzakonskim aktima i internim aktima banke, da poznaje pravila struke, dobre poslovne običaje i poslovnu etiku banke, kao i da poseduje znanje i sposobnost da proceni njihovu međusobnu usklađenost i njihov uticaj na poslovanje banke. Rukovodilac unutrašnje revizije: Olivera Trailović - Poseduje licencu ovlašćenog internog revizora Propisani uslovi: VSS – ekonomskog smera; Minimum 3 godine radnog iskustva na istim ili sličnim poslovima; Sertifikat u skladu sa zakonskom regulativom; Iskustvo u obavljanju složenih revizorskih poslova; Poznavanje engleskog jezika i rada na računaru; Poslovnost, orijentisanost cilju, organizacione sposobnosti.
34. Da li su aktima društva bliže uređena pitanja iz člana 452 ZPD?	
odgovor	DA
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	Aktima na nivou Banke, kao i aktima kojima se pojedinačno uređuje rad organa koja obavljaju poslove unutrašnjeg nadzora.
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 internim aktima
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 – 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 racijama.
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
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
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	DA
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)	Banka pored informacija propisanih ZTK javno objavljuje i sve informacije propisane Zakonom o bankama i Zakonom o računovodstvu.
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, koje uključuju i transakcije sa povezanim licima, u skladu sa Zakonom o bankama i MRS24.
navesti gde su podaci objavljeni	Na sajtu Banke, u Napomenama uz finansijske izveštaje.
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
navesti gde su podaci objavljeni	Banka objavljuje podatke o ukupno isplaćenim ostvarenim naknadama nosioca funkcija upravljanja, rukovođenja i nadzora, i to Banka u Napomenama uz finansijske izveštaje objavljuje podatke o bruto i neto primanjima Izvršnog odbora Banke, Upravnog odbora i Odbora za reviziju.
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 objavlju 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 : PREDSEDNIK IO
 Dragan Santovac Ivica Smolić

ime i prezime zakonskog zastupnika
 (svojeručni potpis)

Handwritten signature

