

Нова банка а.д. Бања Лука
Краља Алфонса XIII 37/А
Бања Лука

Дио 1 - Осигуравање основа за ефикасну примјену принципа управљања акционарским друштвима

1. Да ли друштво располаже сопственим кодексом или примјењује Стандарде корпоративног управљања које је донијела Комисија за хартије од вриједности Републике Српске?

Ако је одговор негативан, навести разлоге.

Друштво располаже сопственим кодексом и прво је друштво у Републици Српској које је увело Стандарде корпоративног управљања још 2007. године.

2. Уколико друштво користи сопствени кодекс понашања, навести који орган је усвојио тај кодекс и да ли су и када усвајане евентуалне промјене?

Надзорни одбор Банке је дана 28.12.2021. године ревидирао и усвојио Интерне принципе и стандарде корпоративног управљања акционарским друштвом Нове банке ад Бања Лука. Процес унапрјеђења стандарда корпоративног управљања је континуиран процес коме органи Банке посвећују посебну пажњу, детаљније се утврђују механизми функционисања и заштите интереса у међусобним односима различитих носилаца интереса у Банци.

Надзорни одбор банке је усвоји ревидирани Етички кодекс Нове банке а.д. Бања Лука дана 28.12.2023. године.

Етички кодекс представља примарни, темељни систем етичких правила Нове банке а.д. Бања Лука.

Етичка правила представљају смјер који би чланови управљачких тијела Банке али и сви други запослени у Банци требало да слиједе током обављања свакодневних задатака у односу с колегама, пословним партнерима и осталим заинтересованим странама, у складу са добром пословном репутацијом Банке и њеном улогом на тржишту.

3. Гдје је доступан/објављен кодекс понашања друштва или гдје је објављена информација о томе да се примјењују Стандарди корпоративног управљања које је донијела Комисија за хартије од вриједности?

Интерни принципи и стандарди корпоративног управљања акционарским друштвом Нове банке ад Бања Лука су објављени на сајту Бањалучке берзе хартија од вриједности и на интернет страници Банке, док су заинтересованим странама доступни на увид по захтјеву.

Дио 2 - Права акционара и кључне власничке функције

4. Колико скупштина акционара је организовано у току претходног и текућег извјештајног периода?

Банка је у 2023. години организовала једну редовну Скупштину акционара Банке - XXXI редовна Скупштина акционара Нове банке а.д. Бања Лука је одржана дана 19.06.2023. године.

У 2023. години су одржане и три ванредне Скупштине акционара Нове банке а.д. Бања Лука, и то:

XIII ванредна Скупштина акционара Нове банке а.д. Бања Лука одржана је 28.02.2023. године,

XIV ванредна Скупштина акционара Нове банке а.д. Бања Лука одржана је 08.05.2023. године,

XV ванредна Скупштина акционара Нове банке а.д. Бања Лука одржана је 27.09.2023. године.

У текућем периоду је планирано одржавање редовне годишње Скупштине акционара Банке.

5. Да ли је годишња скупштина акционара одржана у року од шест мјесеци након завршетка пословне године (навести датум)?

Ако није, образложити зашто није.

Јесте.

- XXXI редовна сједница Скупштине акционара Банке је одржана 19.06.2023. године

6. Да ли је управни/надзорни одбор друштва без одгађања сазвао скупштину акционара и предложио мјере у циљу заштите интереса повјерилаца, акционара и акционарског друштва, у случају да је приликом израде финансијских извјештаја или у другим случајевима, утврђено да акционарско друштво послује са губитком?

Ако није, образложити зашто није.

Акционарско друштво у свом досадшњем пословању није никада пословало са губитком, па сходно томе није било потребе за примјеном ове мјере.

7. Да ли је било захтјева акционара за сазивање ванредне скупштине акционара или приједлога за допуну дневног реда, и уколико јесте да ли је о тим захтјевима управни/надзорни одбор друштва одлучио у року од десет дана од дана пријема захтјева и да ли је о томе обавијестио подносиоца захтјева најкасније у року од седам дана од дана доношења одлуке?

Ако управни/надзорни одбор друштва није одлучио у року од десет дана од дана пријема захтјева, те није обавијестио подносиоца захтјева најкасније у року од седам дана од дана доношења одлуке, образложити зашто није.

Не, у досадашњој пракси Друштва није било захтјева акционара за сазивање ванредне сједнице Скупштине акционара.

Акционар Друштва је у 2023. години поднио један приједлог за допуну Дневног реда када је Надзорни одбор друштва поступио у складу са законским одредбама и извршио допуну Дневног реда.

8. На који начин друштво обавјештава акционаре о одржавању скупштине акционара (подвући или заокружити тачан одговор)?

- а) писани позив достављен поштом
- б) писани позив достављен електронском поштом
- в) посредством интернет странице друштва
- г) посредством објаве у најмање два дневна листа
- д) посредством страница Бањалучке берзе хартија од вриједности, гдје се објављује позив за одржавање сједнице Скупштине акционара

9. Да ли су приједлози одлука по предложеном дневном реду расположиви акционарима?

Ако нису расположиви, образложити зашто нису.

Да, даном објављивања обавјештења о сазивању сједнице Скупштине акционара приједлози одлука су доступни акционарима у просторијама Банке и на страници Бањалучке берзе хартија од вриједности. Уз приједлоге одлука, акционарима су доступни и други пратећи материјали и извјештаји у просторијама Банке.

10. Да ли записнике са скупштине акционара води нотар?

Ако не води, образложити зашто.

Да. Записнике са сједнице Скупштине акционара друштва води нотар. Сједницама Скупштине акционара Друштва увијек присуствује нотар.

11. Да ли друштво чува записнике и одлуке скупштине акционара, те да ли су и на који начин на располагању сваком акционару или ранијем акционару за период у којем је био акционар друштва, ради копирања и остваривања права увида?

Ако друштво не чува записнике и ако записници нису на располагању акционарима образложити зашто.

Да. Друштво трајно чува записнике и одлуке Скупштине акционара Банке. Акционар, у складу са одредбама Закона о банкама може захтијевати да му се достави копија Записника или извод из Записника са свих одржаних Скупштина Банке. Банка поступа у складу са примљеним захтјевом.

12. Да ли је и на који начин акционарима бесплатно доступан статут друштва и пословник о раду скупштине друштва.

Ако нису, образложити зашто.

Да. Статут Друштва је доступан на страницама Бањалучке берзе хартија од вриједности, док је Пословник о раду Скупштине друштва доступан акционарима Друштва на захтјев.

13. У случају постојања акција без гласачког права или са ограничењима у гласачким правима, да ли друштво објављује такве информације у тренутку сазивања скупштине акционара?

Ако не објављује, образложити зашто.

Акције без гласачког права и са ограниченим гласачким правима нису предвиђене Статутом Банке.

14. Да ли је било одлука о предузимању ванредних послова који би значајно промијенили стање имовине или обавеза акционарског друштва и да ли су акционари имали могућност да претходно разматрају приједлоге тих одлука?

Ако акционари нису имали могућност да претходно разматрају приједлоге одлука, образложити зашто.

Од посљедње Изјаве о усклађености организације и дјеловања са кодексом понашања из 2023. године није било одлука о предузимању ванредних послова који би значајно измијенили стање имовине или обавеза акционарског друштва.

15. Да ли су финансијски извјештаји друштва, са мишљењем ревизора, доступни акционарима, у року од пет дана од дана њихове израде, односно пријема?

Ако нису, образложити зашто нису.

Да, финансијски извјештаји са мишљењем ревизора су доступни акционарима на сајту Банке. Скраћена верзија извјештаја је доступна акционарима и преко објаве у дневним новинама (објава у два дневна листа) која се врши у складу са одредбама

Закона о банкама.

16. Да ли друштво ажурно објављује све информације о сукобу интереса за сва лица која су предложена за именовање у управу или у надзорни одбор друштва или су учесници трансакција са друштвом?

Ако не објављује, образложити зашто.

Да. Овакве информације се, у складу са одредбама Закона о банкама и подзаконских аката Агенције, приликом именовања, достављају Агенцији за банкарство Републике Српске, која даје претходну сагласност на именовање.

17. Да ли су подаци о власничкој структури друштва јавни и свакодневно доступни акционарима и потенцијалним инвеститорима?

Ако нису, образложити зашто.

Да. Информација о десет највећих акционара Банке се редовно ажурира и објављује на сајту Бањалучке берзе хартија од вриједности као и на интернет страници Банке.

18. Да ли друштво објављује одлуке скупштине акционара?

Ако не објављује, образложити зашто.

Да, одлуке Скупштине акционара Друштва су доступне на страницама Бањалучке Берзе хартија од вриједности. Исте се објављују одмах по одржавању сједнице Скупштине акционара Банке.

19. Да ли је друштво успоставило и објавило процедуре и рокове за ефикасно плаћање дивиденде у новцу?

Ако није, образложити зашто.

Да, друштво је усвојило и периодично ревидира политику исплате дивиденде, која је саставни дио Политике управљања капиталом Нове банке а.д. и Стратегије управљања и планирања капитала Нове банке а.д. те Стратешког плана Банке. Узимајући у обзир значај ове информације за конкуренцију, те одредбе Закона о банкама, ова Политика и стратегија се не објављују. Исплата дивиденде се врши након одобрења Агенције за банкарство Републике Српске, а на начин како је то предвиђено Стратешким планом који усвајају акционари Банке.

20. Да ли је општим актима друштва омогућено да акционари са мањинским удјелом имају члана управног/надзорног одбора, односно да ли је омогућено кумулативно гласање?

Ако није, образложити зашто.

Да. Акционар или група акционара са најмање 5% акција са правом гласа могу да предложе члана Надзорног одбора Банке у складу са Законом о банкама.

21. Да ли је одлуком скупштине акционара, за неку од емисија, ограничавано или искључивано право пречег стицања акција?

Ако јесте, образложити зашто.

Не.

Ако јесте, да ли је управни/надзорни одбор друштва, скупштини акционара поднио писани извјештај са навођењем разлога за ограничење или искључење права пречег стицања акција?

Ако није, образложити зашто.

22. Да ли је било ко трпио негативне посљедице јер је надлежним тијелима или органима друштва указао на недостатке у примјени прописа или етичких норми унутар друштва?

Ако јесте, образложити на који начин.

Не.

Дио 3 - Објављивање и јавност информација

23. Да ли друштво има интернет страницу? Ако има, навести адресу, а уколико нема навести разлог због којег нема.

Да. Интернет адреса Банке је www.novabanka.com.

24. Да ли су годишњи, полугодишњи и квартални финансијски извјештаји доступни акционарима друштва, у сједишту друштва и на интернет страницама друштва, и то: до краја фебруара текуће године за финансијске извјештаје за претходни обрачунски период, до краја јула за полугодишњи извјештај, те до краја наредног мјесеца за сваки квартал?

Ако нису, образложити зашто нису.

Да, описани извјештаји су доступни на страницама Бањалучке берзе хартија од вриједности и у сједишту Друштва у дефинисаним роковима. Банка редовно објављује полугодишње и годишње извјештаје (скраћена верзија) и у штампаним

медијима.

Полугодишњи и годишњи финансијски извјештаји Банке се објављују и на интернет страници Банке.

25. Да ли су годишњи, полугодишњи и квартални извјештаји доступни акционарима друштва, у сједишту друштва и на интернет страницама друштва на енглеском језику? Ако нису, образложити зашто.

Годишњи извјештаји Банке и Ревизорски извјештај су доступни и на енглеском језику. Исти су доступни у сједишту Банке и на интернет страници Банке.

Полугодишњи и квартални извјештаји се не преводе на енглески језик, осим по захтјеву акционара.

26. Да ли су консолидовани финансијски извјештаји доступни акционарима друштва, у сједишту друштва и на интернет страницама друштва? Ако нису, образложити зашто нису.

Консолидовани финансијски извјештаји су доступни акционарима у сједишту друштва и на интернет страници друштва.

27. Да ли друштво објављује календар важних догађаја који се очекују у слиједећој пословној години, као и промјене плана одржавања важних догађаја по календару (навести начин овакве објаве)?

Ако не објављује, образложити зашто не објављује.

Не. Објављивање календара важних догађаја није предвиђено важећим Стандардима корпоративног управљања, нити одредбама Закона о банкама.

Нова Банка на прописан начин објављује сваки важан догађај појединачно, док годишњи преглед објављених извјештаја доставља Комисији за хартије од вриједности Републике Српске.

28. Да ли друштво има посебна акта са дефинисаним надлежностима различитих органа друштва?

Ако нема, образложити зашто.

Да.

29. Да ли друштво објављује информације о значајним догађајима, већим трансакцијама и релевантне материјалне информације у смислу пословања друштва (навести начин овакве објаве)?

Ако не објављује, образложити зашто.

Све релевантне информације о значајним догађајима, већим трансакцијама и релевантним материјалним информацијама друштво, у складу са Одлукама Агенције за банкарство РС доставља квартално Агенцији за банкарство РС.

Друштво такође јавност кроз редовне конференције за штампу информише о плановима и активностима Друштва и пословима које предузима.

Друштво информације о значајним догађајима и радњама које могу утицати на пословање емитента објављује и на страницама Бањалучке берзе хартија од вриједности, а у складу са одредбама одговарајућег Правилника Комисије за хартије од вриједности.

30. Да ли друштво објављује податке о друштвима у којима има власничко учешће, односно о друштвима која имају власничко учешће у друштву (навести начин овакве објаве)?

Ако не објављује, образложити зашто не објављује.

Да, информације о учешћу Банке у другим правним лицима су дио Финансијског извјештаја о пословању Друштва са мишљењем ревизора. Акционарска структура Банке је, како је претходно наведено, доступна.

Банка објављује информације у складу са Правилником о регистру емитената хартија од вриједности код Комисије за хартије од вриједности Републике Српске, Правилником о извјештавању и објављивању информација од стране емитената хартија које су предмет јавне понуде на прописаним обрасцима.

31. Да ли друштво објављује информације о трансакцијама са повезаним лицима (навести начин овакве објаве)?

Ако не објављује, образложити зашто не објављује.

Објављивање трансакција са повезаним лицима је уређено одредбама Закона о банкама и Закона о заштити личних података у БиХ и узимајући у обзир специфичност Банке као финансијске институције, није предвиђено јавно објављивање.

Саставни дио Ревизорског извјештаја о пословању Банке са мишљењем ревизора су односи са повезаним странама.

Информација о уговорима закљученим између Банке и лица у посебном односу са Банком се припрема и доставља акционарима Банке у склопу материјала који се

разматрају на редовној Скупштини акционара Банке.

32. Да ли друштво објављује информације о томе да ли су трансакције са повезаним лицима обављене по тржишним условима, да ли је те тржишне услове друштво потврдило проценом стручних лица која су независна у односу на учеснике у конкретном послу (навести начин овакве објаве)?

Ако не објављује, образложити зашто не објављује.

У складу са одредбама Закона о банкама при обављању послова са лицима повезаним са банком и послова у име и за рачун лица повезаних са банком, банка не може понудити том лицу повољније услове од оних које понуди другим лицима која нису повезана са банком.

Услови трансакција са повезаним лицима су предмет контроле Агенције за банкарство Републике Српске и интерног и екстерног ревизора.

33. Да ли друштво објављује списак друштава у којима посједује власничко учешће преко 10%, уз објаву назива и сједишта предузећа, те процента учешћа (навести начин овакве објаве)?

Ако не објављује, образложити зашто не објављује.

Да, овакве информације су саставни дио Финансијског извјештаја о пословању Друштва са мишљењем ревизора.

34. Да ли су, и на који начин акционари упознати са детаљима трансакција у које улазе чланови управе и управног/надзорног одбора директно или индиректно са друштвом или његовом организационом цјелином?

Ако се такве трансакције не објављују, образложити зашто се не објављују.

Трансакције са члановима Управе Банке и/или Надзорног одбора Банке се обављају у складу са одредбама Закона о банкама и искључује се право одлучивања члана Управе Банке и/или Надзорног одбора о питањима која се тичу односа Банке и њега. Законом о заштити личних података и Законом о платним трансакцијама овакве информације се сматрају пословном тајном и не смију се јавно објављивати.

Информације се квартално достављају Агенцији за банкарство Републике Српске, а Агенција приликом редовних контрола врши њихову провјеру.

И у складу са одредбама Закона о банкама Републике Српске/Федерације Босне и Херцеговине, ове информације се припремају и објављују на збирној основи.

35. Да ли друштво објављује списак послова у којима су с једне стране учествовали чланови управног/надзорног одбора, односно управе или с њима повезана правна или физичка лица, а с друге стране друштво или с друштвом повезана лица?

Ако не објављује, образложити зашто не објављује.

Не. Законом о заштити личних података и Законом о платним трансакцијама овакве информације се сматрају пословном тајном и не смију се јавно објављивати.

Информације се квартално достављају Агенцији за банкарство Републике Српске.

Информација о уговорима закљученим између Банке и лица у посебном односу са Банком се припрема и доставља акционарима Банке у склопу материјала који се разматрају на редовној сједници Скупштине акционара Банке. Припремање ове Информације је у надлежности Одбора за ревизију и Надзорног одбора Банке.

36. Да ли друштво објављује повезивања и аранжмане који омогућавају појединим акционарима степен контроле који није сразмјеран њиховом акцијском капиталу?

Ако оваква повезивања и аранжмани постоје, а друштво не објављује информације о њима, образложити зашто.

Друштво не посједује информације о повезивањима и другим аранжманима који омогућавају појединим акционарима степен контроле који није сразмјеран њиховом акционарском капиталу.

37. Да ли друштво има процедуре којима се од конкуренције штите информације значајне за очување тржишне позиције?

Ако нема, навести разлоге због којих нема.

Да, Банка је имплементирала систем управљања сигурношћу информација ISMS (Information Security Management System) сертификован по стандарду ISO/IEC 27001:2013 који омогућава заштиту оваквих информација.

Банка има интерни акт Политика сигурности информација.

38. Да ли друштво користи медије (дневне новине, електронске медије, интернет страницу) за објављивање значајних информација, који омогућавају да се осигурају једнаки услови за инвеститоре?

Ако не користи, навести разлоге због којих не користи.

Да, Друштво користи различите алате или више различитих алата приликом објављивања значајних информација, у зависности од значаја и врсте поједине информације (нпр. акције за повољније каматне стопе за кредите се објављују у више медија у БиХ и РС, на страницама Банке, информације о специфичним производима су објављене и на сајтовима партнерских институција.

39. Да ли друштво има успостављене механизме којима обезбјеђује да лица која располажу или долазе у додир са повлашћеним информацијама буду обавијештена о природи и значају тих информација и ограничењима у вези њиховог коришћења?

Ако нема, навести разлоге због којих нема.

Да. Друштво има врло бројне и развијене механизме којима обезбјеђује заштиту повлашћених информација (нпр. Етички кодекс, обавезујуће одредбе о заштити и поступању са повјерљивим информацијама, Политика о поступању са повлаштеним информацијама). Друштво води и регистар лица која посједују повлаштене информације.

40. Да ли друштво надзире ток повлашћених информација и њихову употребу.

Ако не надзире, навести зашто.

Да, у мјери у којој то алати којима Банка располаже то омогућавају.

41. Да ли друштво објављује у годишњем извјештају податке о акцијама чији су имаоци поједини чланови управног/надзорног одбора, извршни директори, односно чланови управе или чланови одбора за ревизију?

Ако не објављује, навести разлоге због којих не објављује.

Чланови Управе Банке, Надзорног одбора Банке и Одбора за ревизију нису акционари Банке.

Поред наведеног, објављивање таквих информација није предвиђено Стандардима корпоративног управљања, али се подаци о акционарима Банке јавно објављују на сајту Бањалучке берзе хартија од вриједности док су извјештаји из Књига акционара друштва доступни на увид сваком акционару друштва на његов/њен захтјев.

42. Да ли друштво, у року од 24 сата, објављује промјену количине хартија од вриједности друштва, коју држи поједини члан управног/надзорног одбора или извршни директор, односно члан управе?

Ако не објављује, навести разлоге због којих не објављује.

Не, објављивање таквих информација није предвиђено Стандардима корпоративног управљања, нити Законом о банкама Републике Српске. Осим тога, чланови Управе и Надзорног одбора Банке не држе хартије од вриједности Банке.

43. Да ли друштво објављује податке о главним ризицима којима је друштво изложено (као нпр. политички ризик, економски ризици, ризик дјелатности и сл.), као и процјену вјероватноће остварења потенцијалних ризика.

Ако не објављује навести разлоге због којих не објављује.

Информација о ризицима са којим се Друштво сусреће у свом пословању је саставни дио Финансијског извјештаја о пословању Друштва са мишљењем ревизора, односно Годишњег извјештаја о пословању Банке. Узимајући у обзир чињеницу да су овакве политике врло осјетљиве са аспекта тржишне позиције Банке, исте се не објављују у цјелости.

Дио 4 - Улога и одговорности одбора

44. Да ли је надзорни / управни одбор донио одлуку о оквирном плану сопственог рада, укључујући у попис редових сједница и података које редовно доставља члановима одбора?

Ако није, навести зашто.

Да.

45. Да ли је управа друштва усвојила правила о повјерљивости одређених информација (по врстама и садржају) и методе за њихову заштиту, као и санкције за нарушавање тих правила?

Ако није, навести зашто.

Да, Управа је усвојила низ докумената којима се утврђују правила о повјерљивости информација и методама за њихову заштиту која су заснована на највишим стандардима у овој области (Упутство за класификацију информационе имовине и власништво над подацима које садржи класификацију информационе имовине према повјерљивости, Етички кодекс који садржи обавезујуће одредбе о заштити и поступању са повјерљивим информацијама, Политика о поступању са повлашћеним информацијама).

46. Да ли се надзорном одбору достављају информације о накнадама и економским користима било које врсте, коју запослени или чланови управе могу остварити на основу позиције и рада у друштву, односно ако се ради о члановима надзорног одбора да ли се такве информације достављају управи и акционарима?

Ако се не достављају, образложити разлоге због којих се не достављају.

Да, такве накнаде и економске користи за чланове Управе, у складу са одредбама Закона о банкама дефинише и одређује Надзорни одбор, док накнаде члановима Надзорног одбора дефинише Скупштина акционара Банке.

47. Да ли управа друштва припрема стратегију пословања друштва, координира њену израду, те осигурава њено спровођење?

Ако не, образложити зашто.

Да. Такву Стратегију припрема Управа Банке, утврђује је Надзорни одбор, а усваја је Скупштина акционара Банке.

48. Да ли управа друштва има успостављен одговарајући систем интерне контроле и управљања ризицима?

Ако нема, навести разлоге зашто нема.

Да. Надзорни одбор Банке је успоставио и заједно са Управом Банке одржава примјерен и ефикасан систем унутрашњих контрола у свим подручјима пословања ради обављања адекватног управљања ризицима, праћења ефикасности пословања Банке, поузданости њених финансијских и осталих информација, те усклађености са прописима, интерним актима, стандардима и кодексима ради осигурања стабилности пословања Банке.

49. Да ли чланови управног/надзорног одбора имају приступ тачним и правовременим информацијама?

Ако немају, образложити зашто немају.

Да.

50. Да ли се управни/надзорни одбор састоји од чланова који адекватно разумију пословање привредног друштва, који имају неопходне способности, знање и стручност потребну за обављање њихових дужности?

Ако се не састоји од таквих чланова, навести разлоге због којих је то тако.

Да. Агенција за банкарство даје претходну сагласност на именовање чланова Надзорног одбора и Управе Банке, а током тог процеса провјерава њихову примјереност за обављане предвиђене позивиције.

Друштво је такође усвојило политику о процјени чланова Управе Банке и олитику о процјени чланова Надзорног одбора Банке којима се прописују критеријуми и поступци за процјену предложених и изабраних, односно именованих чланова органа Банке у смислу да ли имају добар углед и довољно искуства за обављање функције члана органа Банке.

51. Да ли су сви чланови одбора, прије одржавања састанка одбора, информисани на одговарајући начин о питањима о којима ће се расправљати током састанака одбора?

Ако јесу, образложити на који начин, те уколико нису образложити зашто нису.

Да. Приједлог Дневног реда са пратећим материјалима је члановима Надзорног одбора/Управе Банке доступан најкасније 7 (седам) дана прије дана одржавања сједнице.

52. Да ли је управни/надзорни одбор, дефинисао и усвојио интерне принципе и стандарде управљања акционарским друштвом, укључујући принципе изузећа, објављивања сукоба интереса и јавности информација о накнадама?

Ако није, образложити зашто није.

Да, поштујући и спроводећи одредбе Закона о заштити личних података.

53. Да ли се информације о присуствима чланова управног/надзорног одбора наводе у извјештају о раду управног/надзорног одбора, те да ли се овакве информације достављају скупштини акционара?

Ако се не наводе, образложити зашто.

Да. Информације о присуству чланова Надзорног одбора сједницама Одбора су саставни дио Извјештаја о раду Надзорног одбора који је доступан акционарима даном објављивања обавјештења о сазивању Скупштине.

54. Да ли се састанци одбора редовно одржавају?

Ако се не одржавају редовно, образложити зашто?

Да.

55. Да ли се управни/надзорни одбор састаје најмање једном у два мјесеца?

Ако не, навести у ком року се одбори састају и разлоге због којих се састанци не одржавају у препорученим роковима.

У складу са одредбама Закона о банкама, Надзорни одбор Банке се састаје најмање једном тромјесечно, а по потреби и чешће. Надзорни одбор Банке осим редовних одржава и ванредне сједнице на којима разматра сва хитна питања или питања гдје је доношење одлуке везано одређеним роком.

Управа Банке одржава редовне сједнице које се одржавају најмање једном мјесечно, док се ванредне сједнице, на којима се разматрају сва хитна питања која не трпе одлагање одржавају, по потреби.

56. Да ли се сви чланови управног/надзорног одбора позивају на састанке одбора на исти начин који осигурава истовременост, једнаку информисаност и једнак приступ свим релевантним информацијама свим члановима одбора?

Ако не, образложити зашто.

Да. Свим члановима Одбора се на идентичан начин, истовремено, доставља

информација о сједницама Надзорног одбора/Управе Банке, са пратећим материјалима о којима ће се на сједници расправљати.

57. Да ли се састанци управног/надзорног одбора одржавају без присуства чланова управе?

Ако се не одржавају без присуства чланова управе, образложити зашто.

Не, чланови Управе Банке по правилу присуствују сједницама Надзорног одбора.

58. Да ли управни/надзорни одбор доставља извјештај о свом раду, тачно и свеобухватно извјештавајући скупштину акционара о свом раду, најмање једном годишње?

Ако не, образложити зашто.

Да. Извјештај о раду Надзорног одбора се разматра једном годишње на сједници скупштине акционара Банке.

59. Да ли се у годишњем извјештају управног/надзорног одбора детаљно приказује успјешност управе и пословања друштва у поштовању Стандарда, сарадње управног/надзорног одбора са управом и независним ревизором?

Ако не, образложити зашто.

Да.

60. Да ли је управни/надзорни одбор установио посебне одборе или комисије који су у стању да доносе квалификоване, стручне, независне и професионалне анализе конкретних проблема?

Ако такви одбори нису установљени, образложити разлоге зашто нису.

Да. И Надзорни одбор и Управа су успоставили посебне комисије/одборе за поједине области који су квалификовани да доносе стручне, независне и професионалне анализе конкретних проблема.

61. Да ли између управе и управног/надзорног одбора постоји континуиран контакт?

Ако не постоји, образложити зашто.

Да.

62. Да ли су процедуре и рокови за обавјештавање чланова органа друштва о постојању сукоба интереса утврђене интерним (општим или неким другим) актом друштва?

Ако не, образложити зашто.

Да, о постојању сукоба интереса чланови се међусобно одмах обавјештавају. Надзорни одбор банке је усвојио Политику управљања сукобом интереса, Управа банке је усвојила Упутство за вођење регистра сукоба интереса.

63. Да ли управа, те управни/надзорни одбор информише скупштину акционара о ситуацијама сукоба интереса, те о својим активностима и дјеловањем у вези са тим ситуацијама?

Ако не информише, образложити разлоге.

У складу са Одлуком Агенције за банкарство Републике Српске о систему управљања у банци Надзорни одбор Банке извјештава Скупштину акционара Банке о постојању сукоба интереса унутар органа Банке и начину њиховог рјешавања кроз Извјештај о раду Надзорног одбора Банке.

64. Да ли се чланови управе и управног/надзорног одбора баве додатним активностима из домена послова управе и управног/надзорног одбора у другим друштвима, те да ли за такве активности имају одобрење осталих чланова управе, односно управног/надзорног одбора друштва са којима нису повезани?

Ако немају одобрење, образложити зашто.

Чланови Управе Банке се не баве таквим активностима.

Чланови Надзорног одбора такву информацију пријављују осталим члановима Надзорног одбора и Агенцији за банкарство Републике Српске приликом њиховог именовања и обављају такве функције на начин предвиђен Законом о банкама.

65. Да ли чланови управе и управног/надзорног одбора извјештавају управни/надзорни одбор друштва на вријеме (у року од 24 сата) о промјенама у свом портфељу акција друштва?

Ако не извјештавају, образложити зашто.

Не, такво обавјештење није дефинисано одредбама Закона о банкама нити Одлукама Агенције за банкарство Републике Српске, нити пак Стандардима корпоративног управљања Друштва. Изјава о имовинском стању чланова друштва се на почетку сваке године, редовно, доставља Агенцији за банкарство Републике Српске, те током године, у случају сваке промјене.

66. Да ли је већина чланова управног/надзорног одбора независна од управе и слободна од било каквих пословних и других односа и веза који могу значајније да утичу на њихово објективно и професионално расуђивање при доношењу одлука?

Ако није, образложити зашто.

Да.

67. Да ли управни/надзорни одбор редовно врши процјену независности својих чланова, и да ли од сваког члана захтијева достављање релевантне информације неопходне за процјену независности тог члана управног/надзорног одбора.

Ако не врши, образложити зашто.

У складу са Законом о банкама Републике Српске, те Одлуком о систему управљања у банци Надзорни одбор Банке је обавезан вршити своју самопроцјену годишње (најкасније до 31.03. текуће године, за претходну годину) и о резултатима исте обавијештава Скупштину акционара Банке те резултате самопроцјене доставља као саставни дио Извјештаја Надзорног одбора о обављеном надзору пословања банке и рада управе банке за претходну годину. Истовремено, приликом именовања чланова Надзорног одбора Банке, Агенција за банкарство Републике Српске даје претходну сагласност на независне чланове (односно њихову независност).

68. Да ли су свим члановима управног/надзорног одбора познати критеријуми за утврђивање њихове независности?

Ако нису, образложити зашто.

Да, ови критеријуми су дефинисани Политиком процјене Управе/Надзорног одбора Банке, а на начин на који су исти прописани Законом о привредним друштвима Републике Српске.

69. Да ли друштво објављује списак чланова ограна друштва који су независни?

Ако објављује навести начин на који се објава врши, а ако не објављује навести разлоге зашто не објављује.

Да.

70. Да ли се приликом оцјењивања независности члана управног/надзорног одбора, узимају у разматрање и његови породични односи, чланства у другим органима управљања у истом друштву, те односи са другим лицима која се не сматрају независним, као и друге везе, интереси и околности, који би могли имати утицаја на независност тог лица?

Ако не, образложити разлоге зашто се такве информације не узимају у обзир.

Да.

71. Да ли је обезбијеђено поштовање принципа према којем чланови управе и управног/надзорног одбора не могу имати то својство, нити бити запослени, односно

прокуристи у било ком другом друштву, односно другом правном лицу исте или сродне дјелатности која би могла бити конкурентна, нити могу бити предузетници који обављају такву дјелатност?

Ако није, навести разлоге зашто није.

Да, овај принцип је досљедно спроведен.

72. Да ли је одређивање накнада за чланове управног/надзорног одбора и управе друштва засновано на јасним и јавно објављеним принципима и процедурама?

Ако није, образложити зашто.

Одређивање накнада је дефинисано у складу са одредбама Закона о банкама, Одлуком о систему управљања у банци и Политиком накнада банке – интерним актом Банке; накнаде за чланове Надзорног одбора дефинише Скупштина акционара, док накнаде за чланове Управе Банке дефинише Надзорни одбор Банке.

73.

Ако се не објављују, образложити разлоге.

Информације о личним примањима органа управља Банке у складу са Законом о заштити личних података се сматрају повјерљивим информацијама и као такве нису подобне за објављивање. Информације су познате и одобрене од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

Такође, у складу са одредбама Закона о банкама Републике Српске/Федерације Босне и Херцеговине, ове информације се припремају и објављују на збирној основи.

У оквиру Ревизорског извјештаја о пословању Банке са мишљењем ревизора и Годишњег извјештаја Банке објављују се подаци о исплаћеним бруто платама за чланове Надзорног одбора, Одбора за ревизију и чланова Управе, у збирном износу.

74. Да ли се врсте и износи накнада или других економских користи које чланови органа друштва имају од друштва објављују надлежним органима који су бирали те појединце?

Ако се не објављују, образложити зашто.

Да, такве информације су доступне органима који су бирали такве појединце.

75. Да ли послове интерне ревизије врши физичко лице које је у радном односу у друштву, уз одговарајуће квалификације дефинисане актима друштва?

Ако не, образложити разлоге.

Да.

76. Да ли је скупштина акционара друштва именовала одбор за ревизију, те уколико јесте да ли се ради о лицима која нису у сукобу интереса и да ли задовољавају критеријуме независности?

Ако скупштина није именовала одбор за ревизију и ако јесте а чланови тог одбора су лица која су у сукобу интереса образложити зашто.

Не, у складу са одредбама члана 77. Закона о банкама Републике Српске Одбор за ревизију именује Надзорни одбор Банке и приликом њиховог именовања су испоштовани стандарди дефинисани одредбама Закона о банкама.

77. Да ли одбор за ревизију доставља посебан извјештај скупштини акционара о уговорима закљученим између друштва и повезаних лица.

Ако не доставља, образложити зашто.

Одбор за ревизију доставља Скупштини акционара посебну Информацију о уговорима закљученим између Банке и лица у посебном односу са Банком.

78. Да ли чланови одбора за ревизију имају одговарајуће стручне и моралне карактеристике које обезбјеђују независност у раду, попут: независности од управног/надзорног одбора, способности да расуђују објективно, разумијевања сврхе и одговорности одбора за ревизију, расположивости довољног времена да се могу посветити обавезама у одбору, широка стручна знања, познавање активности друштва, довољно знања из области финансија, те рачуноводствених и ревизорских стандарда?

Ако не, образложити зашто.

Да.

79. Да ли су овлашћења, дужности и надлежности одбора за ревизију јасно дефинисане, писаним описом радних задатака?

Ако нису, образложити зашто.

Да.

80. Да ли се одбор за ревизију састаје у редовним интервалима, најмање два пута годишње?

Ако не, образложити зашто.

Да, Одбор за ревизију се састаје у редовним интервалима, најмање 4 пута годишње,

а по потреби и чешће.

81. Да ли одбор за ревизију о својим активностима извјештава управни/надзорни одбор?
Ако не обавјештава, образложити зашто.

Да, Одбор за ревизију о својим активностима у складу са утврђеном динамиком редовно извјештава Надзорни одбор Банке.

82. Да ли одбор за ревизију прати и анализира обим ревизије која се обавља у друштву, њене резултате, те да ли подноси приједлоге скупштини акционара друштва, у вези са том проблематиком?

Ако не, образложити зашто.

Да, с тим да приједлоге подноси Надзорном одбору Банке, који их даље подноси на разматрање и усвајање Скупштини акционара Банке.

83. Да ли одбор за ревизију сарађује са именованим независним ревизором друштва те да ли осигурава континуирану и ефикасну размјену мишљења и информација неопходних за рад одбора?

Ако наведена сарадња не постоји, образложити зашто.

Да, Одбор за ревизију уско и блиско сарађује са именованим независним ревизором.

84. Да ли одбор за ревизију учествује у дефинисању рачуноводствених политика и других питања из области рачуноводства?

Ако не учествује, образложити зашто.

Да, преко независног ревизора и препорука за унапређење појединих рачуноводствених питања.

85. Да ли приједлог за избор независног ревизора даје одбор за ревизију?

Ако одбор за ревизију не даје овај приједлог, навести назив органа који предлаже независног ревизора и образложити зашто.

Избор независног ревизора врши Скупштина акционара Банке на начин утврђен Законом о банкама, а по приједлогу и препоруци Одбора за ревизију и Надзорног одбора Банке, а по претходно добијеној сагласности Агенције за банкарство Републике Српске.

85. Да ли приједлог за избор независног ревизора даје одбор за ревизију?

Ако одбор за ревизију не даје овај приједлог, навести назив органа који предлаже независног ревизора и образложити зашто.

Избор независног ревизора врши Скупштина акционара Банке на начин утврђен Законом о банкама, а по приједлогу и препоруци Одбора за ревизију и Надзорног одбора Банке, а по претходно добијеној сагласности Агенције за банкарство Републике Српске.

86. Да ли именовани независни ревизор присуствује сједницама скупштине акционара, када се разматра усвајање финансијских извјештаја?

Ако не, образложити зашто.

Не.

87. Да ли се независни ревизор друштва обавјештава истовремено са обавјештавањем акционара друштва о одржавању скупштине акционара ради учествовања у раду скупштине?

Ако не, образложити зашто.

Да, на начин на који се обавјештавају и акционари Банке.

88. Да ли је у циљу установљавања механизма за заштиту интереса акционара и имовине друштва, управа установила и осигурала функционисање адекватног и ефикасног система интерне контроле?

Ако није, образложити зашто.

Да.

89. Слажу ли се сви чланови управе и надзорног одбора да су наводи изнесени у одговорима на овај упитник по њиховом најбољем сазнању у цјелости истинити?

Ако не, навести који чланови управе/надзорног одбора се не слажу, с којим одговорима се не слажу и зашто се не слажу.

Да, слажу се.

90. Одговорна лица за попуњавање ове изјаве (навести име и презиме и функцију коју обавља одговорно лице):

Николина Ерак, секретар Банке

**ИЗЈАВА О УСКЛАЂЕНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЈЕ И ДЈЕЛОВАЊА
СА КОДЕКСОМ ПОНАШАЊА**
(СТАНДАРДИМА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА)

Образац – ИОУ
22/22

Датум попуњавања:

21.05.2024. године

Потписи чланова управе/ надзорног одбора:

Управа Нове банке а.д. Бања Лука

Синиша Аџић

Јасна Зрилић

Ненад Ненадић

Борис Драгић

Младен Чулић

**Надзорни одбор Нове банке
а.д. Бања Лука**

Горан Радановић

Љупко Милетић

Аврам Миленковић

Милош Вујновић

Александар Кесић