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

Образац – ИОУ 1/23

Назив и сједиште акционарског друштва:

МФ Банка а.д. Бања Лука Алеја Светог Саве, бр. 61. 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.

Да, Друштво располаже сопственим кодексом.

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 МФ Банке а.д. Бања Лука је дана 29.09.2026.године усвојио ажуриран интерни акт Етички кодекс МФ Банке а.д. Бања Лука. Банка континуирано ради на унапређењу система корпоративног управљања кроз редовно преиспитивање, ажурирање и унапређивање интерних аката којима се уређују стандарди корпоративне културе, корпоративне вриједности, култура ризика, склоност ка преузимању и способност подношења ризика, као и спречавање сукоба интереса, у циљу обезбјеђивања високог нивоа одговорности, транспарентности и ефикасности у управљању Банке. Банка редовно, на годишњем нивоу, и чешће по потреби, ради на унапређењу дефинисања прихватљивог и неприхватљивог понашање чланова органа управљање Банке и запослених, политици нулте толеранције за дјеловање појединца које може имати утицај на углед Банке, те које дјеловање је недопустиво са правног, моралног или етичког становишта.

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?

Етички кодекс је објављен на сајту Банке те се кроз исти примјењују Стандарди корпоративног управљања. Интерни акт Етички кодекс објављен је у Бази интерних докумената Банке и доступан свим запосленим као и органима управљања Банке, а такође, информација о примјени важеће верзије Кодекса, достављена је свим запосленим путем електронске поште. Документ је доступан заинтересованим странама на увид и 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 2025. години организовала једну редовну годишњу сједницу Скупштине акционара МФ Банке а.д. Бања Лука, дана 26.06.2025. године. Банка је у 2026. години организовала једну редовну годишњу сједницу Скупштине акционара МФ Банке а.д. Бања Лука, дана 24.06.2026. године. У току 2026. године до датума попуњавања ове изјаве одржане су и двије ванредне сједнице Скупштине акционара и то: I ванредна сједница Скупштине акционара одржана је дана 23.02.2026. године; II ванредна сједница Скупштине акционара одржана је дана 12.10.2026. године;

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

   Ако није, образложити зашто није.

Да. Банка је у 2025. години организовала једну редовну годишњу сједницу Скупштине акционара МФ Банке а.д. Бања Лука, дана 26.06.2025. године. Банка је у 2026. години организовала једну редовну годишњу сједницу Скупштине акционара МФ Банке а.д. Бања Лука, дана 24.06.2026. 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 није 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 није било захтјева акционара за сазивање ванредне сједнице Скупштине акционара, те није било приједлога за 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, 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, приједлози одлука по предложеном дневном реду су доступни акционарима у просторијама Банке и на интернет страници Бањалучке берзе. Уз приједлоге одлука, акционарима су доступни и други пратећи материјали и извјештаји у просторијама Банке. Све потребне информације се наводе и у самом позиву.

10. Да ли записнике са скупштине акционара води нотар?

    Ако не води, образложити зашто.

    Записнике са сједница Скупштине акционара води лице којег именује Скупштина акционара својом одлуком (Секретар Банке или нотар у случајевима када је законом предвиђено његово присуство и нотарска обрада).

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. Банка чува трајно записнике и одлуке Скупштине акционара. Акционар, у складу са одредбама Закона о банкама Републике Српске може захтијевати да му се достави копија записника или извод из записника са свих одржаних сједница Скупштине акционара. 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 и пословник о раду скупштине су доступни акционарима на захтјев, као и преко дигиталне платформе теамс.

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.

Банка нема предвиђене акције без гласачког права и са ограниченим гласачким правима.

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.

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.

Финансијски извјештаји су доступни акционарима на сајту Банке и на сајту Бањалучке берзе. Скраћена верзија извјештаја се објављује у дневним новинама и на интернет страници банке у складу са Законом о банкама Републике Српске. Рок за објављивање скраћене верзије извјештаја привредног друштва за ревизију је 15 дана по пријему извјештаја. Банка је дужна да ревидиране годишње финансијске извјештаје, заједно са годишњим извјештајем о пословању и извјештајем привредног друштва за ревизију, објави на својој интернет страници и учини их

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

Образац – ИОУ 5/23

доступним јавности најкасније у року од шест мјесеци од истека пословне године на коју се извјештаји односе.

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 Републике Српске и подзаконских аката, 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, а сви подаци су доступни акционарима и на захтјев.

18. Да ли друштво објављује одлуке скупштине акционара?

Ако не објављује, образложити зашто.

Да, одлуке Скупштине акционара су доступне и објављују се на страницама Бањалучке берзе, одмах по одржавању сједнице.

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

Ако није, образложити зашто.

Уговором између акционара Банке је дефинисана политика у вези с дивидендом. Банка није исплаћивала дивиденду у претходном извјештајном периоду.

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 у складу са Законом о банкама Републике Српске.

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, није било таквих ситуација.

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, банка има своју интернет страницу: https://www.mfbanka.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.

Не. Банка не објављује годишње, полугодишње и квартални финансијске извјештаје на интернет страници Банке. У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске (члан 28.) правно лице сачињава и презентује јавности финансијски извјештај за пословну годину

завршену 31. децембра текуће године са упоредним подацима за претходну годину.

Годишњи финансијски извјештај чине: Биланс стања – Извјештај о финансијском положају на крају периода, Биланс успјеха – Извјештај о укупном резултату за период, Биланс токова готовине – Извјештај о токовима готовине, Извјештај о промјенама на капиталу и Напомене уз финансијске извјештаје.

Годишњи финансијски извјештаји се у Регистар финансијских извјештаја предају најкасније до посљедњег дана фебруара текуће године за претходну годину, и достављају берзи. У складу са наведеним Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске Банка није у обавези да израђује полугодишње нити квартално финансијске извјештаје.

Ревидирани годишњи финансијски извјештаји, заједно са извјештајем независног ревизора Банка објављује на својој интернет страници најкасније у року од шест мјесеци од истека пословне године на коју се извјештаји односе.

Правилима Бањалучке берзе прописани су Извјештаји који се објављују на сајту Бањалучке берзе, те за објаву полугодишњих и кварталних извјештаја стоји обавеза објаве за емитенте чије су хартије од вриједности уврштене на службено берзанско тржиште.

Извјештавање акционара Банка врши на мјесечној основи у форми извјештаја који су акционари захтијевали.

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.

Банка извјештава акционара GLS на енглеском језику у форми коју је захтијевао акционар на мјесечној основи. Осим наведеног, на енглеском језику достављају им се и ревидирани финансијски извјештаји припремљени у складу са МСФИ и извјештај независног ревизора.

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

Ако нису, образложити зашто нису.

Не, Банка није обвезник извјештавања на консолидованој основи.

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 важних догађаја није предвиђено на овај начин. Банка информације о значајним догађајима и радњама објављује појединачно на страници Бањалучке берзе и на сајту Банке.

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

    Ако нема, образложити зашто.

Да. Сваки орган Банке има усвојен свој Пословник о раду којим су дефинисане обавезе и надлежности сваког посебно органа Банке.

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.

Банка информације о значајним догађајима и радњама објављује појединачно на страници Бањалучке берзе, на сајту Банке и у дневним новинама. Све релевантне информације, у складу са Одлукама Агенције за банкарство Републике Српске, достављају се Агенцији. Такође, Банка кроз редовне конференције за штампу, информише јавност.

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 као и друштвима која имају власничко учешће у Банци су дио финансијског извјештаја о пословању са мишљењем независног ревизора. Банка објављује информације у складу са Правилником о регистру емитената хартија од вриједности, Правилником о извјештавању и објављивању информација 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.

Да. Годишњи финансијски извјештаји припремљени у складу са МСФИ и извјештај независног ревизора који се јавно објављују садрже и напомену Односи са повезаним странама. Осим наведеног, у складу са Одлуком о пословању банака са лицима у посебном односу са Банком информације о трансакцијама са повезаним лицима и извјештај о изложеностима према лицима у посебном односу са банком

Банка припрема квартално и доставља Агенцији за банкарство Републике Српске, али се дати подаци јавно не објављују.

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 процјеном стручних лица која су независна у односу на учеснике у конкретном послу (навести начин овакве објаве)?

Ако не објављује, образложити зашто не објављује.

Не. Банка израђује студију о трансферним цијенама у складу са Законом о порезу на добит Републике Српске. Студија садржи анализу трансакција са повезаним лицима и оцјену њихове усклађености са принципом „ван дохвата руке", односно провјеру да ли су услови под којима су трансакције реализоване упоредиви са условима који би били уговорени између независних лица у упоредивим околностима.

Наведена документација доставља се Пореској управи Републике Српске у складу са законским обавезама Банке.

Банка предметну студију не објављује јавно, јер је ријеч о документацији која се израђује првенствено за потребе испуњавања пореских обавеза и надзора над примјеном прописа о трансферним цијенама, а не о документу који је законом прописан као обавезан за јавно објављивање. Студија може садржати и повјерљиве пословне и финансијске информације о Банци и повезаним лицима.

Из наведених разлога, Банка не објављује студију у цјелости, већ се усклађеност трансакција са повезаним лицима са принципом тржишних услова документује и потврђује кроз интерну документацију и студију о трансферним цијенама, која је доступна надлежним органима у складу са важећим прописима.

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.

Не, Банка нема учешћа у другим правним лицима.

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.

Да, 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 (годишњој) сједници Скупштине акционара Банке. Такође, информације се достављају и Агенцији за банкарство Републике Српске.

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.

Сходно законским одредбама овакве информације се сматрају пословном тајном и не смију се јавно објављивати, већ у збирном износу као саставни дио годишњег финансијског извјештаја.

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.

Банка 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 за заштиту информација кроз Политику безбједности информационог система, те кроз интерни акт Класификација информација, којима је успостављен јединствен оквир за управљање информационом безбједношћу у Банци ради заштите повјерљивости, интегритета, доступности и аутентичности информација и информационо-комуникационих система, управљање ИКТ и сајбер ризицима, обезбјеђивање дигиталне оперативне отпорности Банке, дефинисање одговорности свих запослених и организационих јединица, те успостављање принципа, мјера, контрола и надзора неопходних за усклађеност са регулаторним захтјевима, интерним актима Банке и признатим стандардима информационе безбједности.

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 медије (дневне новине, електронске медије, интернет страницу) за објављивање значајних информација који омогућавају да се осигурају једнаки услови за инвеститоре. Редовно, у складу са новим актуелностима, објављујемо информације о условима кредитирања, накнадама у платном промету, акцијским и новим производима и услугама, сједницама органа Друштва, обавезним финансијским извјештајима, листама неактивних рачуна и осталим релевантним темама.

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, Банка посједује развијене механизме за информисање лица која располажу или долазе у додир са повлашћеним информацијама о природи и значају таквих информација, као и о ограничењима и обавезама у вези са њиховим коришћењем. Наведени механизми обухватају упознавање запослених и других релевантних лица са прописаним правилима и процедурама, обавјештавање о обавези чувања повјерљивости информација, забрани њиховог неовлашћеног откривања и коришћења, те одговорности у случају непоступања у складу са утврђеним правилима .Банка поред Етичког кодекса, има важеће интерне акте Политика безбједности информационог система, Класификација информација МФ Банке а.д. Бања Лука, Процедура контроле приступа, те интерне акте из домена заштите личних података: Политика о заштити личних података, Политика приватности.

Још један од механизама које Банка примјењује, јесте подизање свијести о безбједности информација и информационог система, те подизање свијести о употреби личних података, што се постиже провођењем редовних обука свих запослених Банке, и по потреби трећих лица са којима банка сарађује.

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

Ако не надзире, навести зашто.

Да, Банка надзире ток повлашћених информација, те употребу тих информација кроз системске алате којима располаже, и који јој 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.

Не, објављивање таквих информација није предвиђено актима Банке. Списак акционара је доступан на увид сваком акционару на његов захтјев. Осим тога, чланови Управе, Надзорног одбора и Одбора за ревизију Банке, нису акционари Банке.

42. Да ли друштво, у року од 24 сата, објављује промјену количине хартија од вриједности друштва, коју држи појединци 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 актима Банке. Списак акционара је доступан на увид сваком акционару на његов захтјев. Осим тога, чланови Управе, Надзорног одбора и Одбора за ревизију Банке, нису акционари 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.

Банка редовно на годишњој основи припрема и објављује на својој интернет страници податке и информације о Банци на крајњи датум претходне године. У оквиру датог извјештаја објављују се између осталог и подаци о кључним ризицима којима је Банка изложена или би могла бити изложена у своме пословању, уз навођење информација о изложености Банке идентификованим кључним ризицима.

Дио 4 - Улога и одговорности одбора

44. Да ли је надзорни / управни одбор донио одлуку о оквирном плану сопственог рада, укључујући у попис редовних 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.

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

Образац – ИОУ 13/23

Да, Управа Банке и Надзорни одбор Банке усвојили су низ интерних аката којима се дефинишу правила повјерљивости информација и методе за њихову заштиту, санкције за нарушавање тих правила, те су тако важећи интерни кати :Етички кодекс- којим се уређују стандарди корпоративне културе, корпоративне вриједности, култура ризика, склоност ка преузимању и способност подношења ризика, као и спречавање сукоба интереса, у циљу обезбјеђивања високог нивоа одговорности, транспарентности и ефикасности у управљању Банке; Политика приватности -која обухвата организационе и техничке мјере којим се обезбјеђује повјерљивост, интегритет, расположивост, аутентичност, могућност ревизије и транспарентност обраде/заштите личних података; Класификација информација: интерни акт који класификује и категорише све информације, одређује ниво заштите који се процјењују на основу анализе тајности, интегритета и расположивости и свих других захтјева који се разматрају у контексту информације и посљедица информација нарушавања информационе безбједности. Класификација информација и повезане заштитне контроле узимају у обзир пословну потребу за дијељењем или рестрикцијом информација и посљедицама које су повезане са овим потребама.

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, накнаде и економске користи за чланове Управе Банке, у складу са одредбама Закона о банкама дефинише и одређује Надзорни одбор Банке, док накнаде и економске користи за чланове Надзорног одбора Банке дефинише и одређује Скупштина акционара Банке. Надзорни одбор и Скупштина Банке се редовно информишу о висини примања чланова органа управљања.

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

    Ако не, образложити зашто.

Да, стратегију припрема Управа Банке, потврђује је Надзорни одбор Банке, а усваја је Скупштина акционара.

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

Ако нема, навести разлоге зашто нема.

Да, органи управљања у Банци (Управа, Надзорни одбор) су успоставили одговарајући систем интерних контрола и управљања ризицима, а кроз успостављање адекватне организационе структуре, подјелу дужности, дефинисање и спровођење контролних активности, успостављање ефикасних контролних функција, дефинисање адекватне склоности ка преузимању ризика, успостављање и спровођење процеса управљања ризицима, адекватне линије извјештавања.

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 Републике Српске даје претходну сагласност на именовање чланова Надзорног одбора и Управе Банке, а током тог процеса провјерава њихову примјереност за обављање предвиђене позиције. Банка је усвојила Политику за избор и процјену испуњености услова за чланове органа Банке и носиоце кључних функција којим су прописани критеријуми и поступци за процјену предложених и изабраних 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 се члановима одбора доставља 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 све законске и подзаконске одредбе.

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 Банке су саставни дио Извјештаја о раду Надзорног одбора Банке који је доступан акционарима даном објављивања обавјештења о сазивању сједнице Скупштине акционара.

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 Републике Српске, Надзорни одбор Банке се састаје најмање једном у три мјесеца, 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 најмање два пута мјесечно, док се ванредне сједнице, на којима се разматрају сва хитна питања која не трпе одлагања, 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 се на идентичан начин, истовремено доставља информација о сједница 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 у правилу присуствују сједницама Надзорног одбора.

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

Образац – ИОУ 16/23

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 је обавезна тачка Дневног реда на редовној годишњој сједница 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, у извјештају о раду Надзорног одбора се детаљно приказује успјешност и рад Управе Банке, процјена ефикасности Управе и пословање Банке.

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, Банка има различите одборе и комисије успостављене од стране Надзорног одбора / Управе Банке (Одбор за ревизију, Одбор за управљање активом и пасивом, Кредитни одбори, Одбор за управљање пласманима, Одбор за развој и унапређење информационог система, Одбор за реструктурирање, Комисија за ризике).

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, процедуре, начин и рокови обавјештавања чланова органа друштва о постојању сукоба интереса су дефинисани Политиком за управљање сукобом интереса, те се сви сукоби интереса евидентирају у прописане евиденције.

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.

Да, Надзорни одбор Банке, кроз редовне Извјештаје о раду Надзорног одбора, извјештава Скупштину и о ситуацијама сукоба интереса, о предузетим активностима и дјеловањем у вези са таквим ситуацијама.

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 и Надзорног одбора Банке имају одговарајуће одобрење за ангажман у другим правним лицима.

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.

Да.

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 доношену 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.

Да, врши. У складу са Законом о банкама Републике Српске, чланови Надзорног одбора Банке су у обавези обавити самопроцјену једном годишње и о резултатима обавијестити Скупштину акционара Банке. Такође, врши се и репроцјена чланова Управе Банке, све у складу са законом, подзаконским и интерним актима.

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

Ако нису, образложити зашто.

Да. Сви критеријуму су дефинисани интерним актом Банке Политика за процјену чланова Надзорног одбора/Управе Банке, на исти начин на који су прописани Законом о привредним друштвима Републике Српске, Закона о банкама Републике Српске и Одлуком о систему управљања у банци.

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

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

Састав свих чланова Надзорног одбора Банке је објављен на сајту Бањалучке берзе, на сајту Комисије за хартије од вриједности и на сајту Банке.

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, све наведене околности се узимају у обзир приликом оцјењивања независности.

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.

Да. Накнаде за чланове Надзорног одбора дефинише Скупштина акционара, док накнаде за чланове Управе Банке дефинише Надзорни одбор Банке. Одређивање накнада је дефинисано у сладу са одредбама Закона о банкама Републике Српске, Одлуком о систему управљања у банци и интерним актом Банке - Политиком накнада банке.

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

Образац – ИОУ 19/23

73. Да ли се различити облици примања и стимулација члановима управног/надзорног одбора и управе друштва одвојено објављују у финансијским извјештајима?

Ако се не објављују, образложити разлоге.

Саставни дио ревидираних годишњих финансијских извјештаја припремљених у складу са МСФИ и извјештаја независног ревизора јесте и напомена Односи са повезаним странама у оквиру које се приказују Бруто плате исплаћене члановима Надзорног одбора, Одбора за ревизију и Управе Банке.

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, кроз редовно годишње извјештавање Надзорног одбора/Скупштине.

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, послове интерне ревизије врши физичко лице које је у сталном радном односу у Банци и које испуњава услове дефинисане правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста Банке и другим интерним актима.

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.

Банка има именован одбор за ревизију. Надзорни одбор Банке именује чланове одбора за ревизију, у складу са Законом о банкама Републике Српске. Чланови одбора за ревизију Банке нису у сукобу интереса, уз истовремено задовољење прописаних критеријума независности.

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

Ако не доставља, образложити зашто.

Да, одбор за ревизију Банке припрема и доставља посебан извјештај Скупштини о уговорима закљученим између Банке и повезаних лица (лица у посебном односу са Банком).

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

Образац – ИОУ 20/23

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, чланови одбора за ревизију су независни у своме раду, имају одговарајуће знање и искуство, те све остале стручне и моралне карактеристике неопходне за испуњавање дефинисаних обавеза и задатака датог одбора.

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

Ако нису, образложити зашто.

Да, овлашћења, дужности и надлежности одбора за ревизију су јасно дефинисане одговарајућим интерним актима (Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста у Банци, Пословник о раду одбора за ревизију Банке).

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 једном квартално.

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 извјештава Надзорни одбор путем кварталног извјештаја о раду одбора.

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, одбор за ревизију прати и анализира обим интерне ревизије која се обавља у Банци. Контролна функција интерне ревизије припрема кварталне извјештаје о раду који се достављају Одбору за ревизију (и Управи банке) на мишљење те потом Надзорном одбору банке на усвајање. Одбор за ревизију је овлаштен да предложи Надзорном одбору банке да се одређена питања у вези са интерном (и спољном) ревизијом уврсте у дневни ред Скупштине Банке.

Пословником о раду одбора за ревизију је као једна од активности одбора дефинисано то да одбор за ревизију прати и разматра, заједно са привредним друштвом за ревизију, годишњу ревизију финансијских извјештаја Банке. Одбор за ревизију је овлаштен да предлаже да се одређена питања у вези са ревизијом уврсте у дневни ред Скупштине Банке. Одбор за ревизију разматра извјештај привредног друштва за ревизију и даје мишљење о истом које се доставља Надзорном одбору и Скупштини 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.

Пословником о раду одбора за ревизију је као једна од активности одбора дефинисано то да одбор за ревизију прати и разматра, заједно са привредним друштвом за ревизију, годишњу ревизију финансијских извјештаја Банке. Независном ревизору је доступна цјелокупна документација и све друге потребне информације везано за рад одбора за ревизију. Одбор за ревизију, на основу анализе извјештаја независног ревизора и других информација које независни ревизор достави а по потреби и захтјеву одбора, доноси мишљење о извјештају ревизије које се доставља Надзорном одбору и Скупштини Банке.

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

Ако не учествује, образложити зашто.

Одбор за ревизију Банке је одговоран да врши испитивање адекватности примјене усвојених рачуноводствених политика и стандарда у вези припреме финансијских извјештаја.

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.

Да, одбор за ревизију даје приједлог за избор независног ревизора.

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

Ако не, образложити зашто.

Банка није интерним актима дефинисала обавезно присуство независног ревизора сједници Скупштине Банке на којој се разматра усвајање финансијских извјештаја. Опционо, у складу са процјеном и потребом да се на сједници Скупштине Банке посебно размотре одређена питања везано за ревизију финансијских извјештаја, Банка може упутити позив именованом независном ревизору да присуствује сједници Скупштине. Напомињемо да се извјештај независног ревизора о извршеној ревизији финансијских извјештаја благовремено доставља свим акционарима заједно с осталим материјалима, у законом дефинисаном року, тако да акционари имају потпун увид у цјелокупну документацију.

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.

Веза: одговор на питање број 86. Независни ревизор се обавјештава (на исти начин као и акционари) о одржавању сједнице Скупштине Банке ради учествовања у раду исте уколико постоји потреба да се на сједници Скупштине Банке посебно размотре одређена питања везано за ревизију финансијских извјештаја.

88. Да ли је у циљу установљавања механизама 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. Сви чланови Надзорног одбора и Управе Банке су упознати и у потпуности сагласни са одговорима на овај упитник.

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

Образац – ИОУ 23/23

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

Јован Матић, Секретар Банке;

Сузана Дачић, Руководилац Сектора за праћење усклађености пословања и безбједност информационих система;

Реља Гроздић, Руководилац интерне ревизије;

Александар Јоргић, Сарадник за развој производа;

Радмила Самарџија, Замјеник руководиоца сектора за операције, средства и подршку;

Данијела Станковић, Координатор за људске ресурсе;

Наташа Николић, Руководилац сектора за рачуноводство и финансијско извјештавање;

Милева Маличевић, Координатор за маркетинг;

Датум попуњавања:
09.11.2026.године

Потписи чланова управе / надзорног одбора:

Александар Кременовић,
Предсједник Управе Банке, CEO

Милијана Чавић, Члан Управе, CSO

Снежана Милетић, Члан Управе, CRO

Сандра Лонцо,
Предсједник Надзорног одбора