



# UBB UNIVERZAL BANKA A.D. BEOGRAD

Na osnovu člana 4. Pravilnika o sadržini i načinu izveštavanja javnih društava i obaveštavanju o posedovanju akcija sa pravom glasa UNIVERZAL BANKA A.D. BEOGRAD, kao akcionarsko društvo čije su akcije uključene na organizovano tržište - Beogradsku berzu a.d. Beograd objavljuje

## GODIŠNJI IZVEŠTAJ UNIVERZAL BANKE A.D. BEOGRAD O POSLOVANJU ZA POSLOVNU 2009. GODINU

### I OPŠTI PODACI

1. Poslovno ime Banke je UNIVERZAL BANKA A.D. BEOGRAD, sedište je u Beogradu u ulici Francuskoj broj 29, matični broj Banke je 06031676, a PIB 100003025.
2. Internet adresa Banke je [www.ubbad.rs](http://www.ubbad.rs), a e-mail [office@ubbad.rs](mailto:office@ubbad.rs)
3. Banka je upisana u Registar privrednih subjekata pod brojem BD 18357/2005.
4. Osnovna delatnost Banke je u statistici registrovana pod šifrom 65121 - bankarska organizacija. Banka je registrovana da obavlja depozitne, kreditne, poslove sa efektivom, garancijske, devizne, menjačke poslove, emisione i depo-poslove, poslove platnog prometa u skladu sa Zakonom, poslove posredovanja u trgovini hartijama od vrednosti, kupovinu i naplatu potraživanja i druge bankarske i finansijske poslove u skladu sa Zakonom o bankama.
5. Banka je na dan 31.12.2009. godine imala 481 radnika.
6. Prema evidenciji Centralnog registra HOV na dan 31.12.2009. godine Banka je imala 1693 akcionara.
7. Najveći akcionari Banke na dan 31.12.2009. godine su bili:

Redni broj	NAZIV AKCIONARA	% učešća
1	CHATTEROPIA HOLDING LIMITED	4,99
2	GOLDEN LEAVES INTERN. INVESTMEN	4,99
3	GLOBOS D.O.O.	4,99
4	DORČOL INŽENJERING D.O.O	4,98
5	TWIDEL HOLDINGS LIMITED	4,96
6	VELEFARM A.D.	4,94
7	LUCE INTERNATIONAL INVESTMENTS	4,76
8	DELTA GENERALI OSIGURANJE AD	4,72
9	BRONZELINE HOLDINGS LIMITED	4,46
10	MARIBORZAL ING DOO BEOGRAD	4,37
11	IRVA INVESTICIJE D.O.O	4,20
12	UNI GLOBAL D.O.O.	3,03
13	ARTIO INT.EQUITY FUND	2,93
14	INFINIUTY MANAGEMENT CO LDT	2,87
15	GLOBOSINO D.O.O BEOGRAD	2,05
16	Ostali:	36,76
	<b>UKUPNO</b>	<b>100,00</b>

8. Ukupni kapital Banke na dan 31.12.2009. godine je iznosio 6.069.034 hiljada dinara i činili su ga: osnovni kapital (4.643.061h/din), rezerve (1.226.039h/din) i akumulirana dobit (199.934h/din).
9. Broj izdatih akcija Banke na dan 31.12.2009. godine je bio 567.481 komada. Sve akcije Banke su bile obične akcije na ime, po principu jedna akcija jedan glas, nominalne vrednosti 6.000,00 dinara po akciji, CFI kod: ESVUFR, ISIN broj: RSUBBAE14618.
10. U organizacionom smislu Banka nema zavisnih društava.
11. Izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2009 godinu je potpisao ovlašćeni revizor Olivera Blagić, Ernest &Young, Beograd d.o.o, Bulevar Mihajla Pupina 115d, 11070 Beograd.
12. Akcijama Banke se trguje na Beogradskoj berzi a.d. Novi Beograd, Omladinskih brigada 1.

## II PODACI O UPRAVI BANKE

1. Članovi Upravnog i Nadzornog odbora (Odbora za reviziju) i Izvršnog odbora Banke:

Ime i prezime	UPRAVNI ODBOR	Sadašnje zaposlenje
<b>Budimir Jovković</b> , diplomirani pravnik iz Beograda Predsednik Upravnog odbora Banke	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija	Predstavnik Globos d.o.o. Beograd
<b>Radmila Bajević</b> , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija	Generalni direktor Društva za upravljanje investicionim fondovima „Delta investments“ a.d. Beograd
<b>Milovan Đurović</b> , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija	Generalni direktor i predsednik Upravnog odbora Globos osiguranja ad, Beograd
<b>Ratko Banović</b> , magistar ekonomskih nauka iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija i Predsednik odbora za reviziju	Univerzal banka a.d. Beograd
<b>Aleksandar Milojević</b> , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija, lice nezavisno od Banke	Direktor Finansijskog sektora u VELEFARM-u Beograd
<b>Miodrag Pavlović</b> , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija, lice nezavisno od Banke	Direktor Sektora za finansijsko poslovanje u Direkciji za ekonomsko-finansijske poslove EPS-a
<b>Rajko Koprivica</b> , magistar ekonomskih nauka iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija, lice nezavisno od Banke i Član Odbora za reviziju Banke	Direktor direkcije za ekonomsko-finansijske poslove EPS-a
<b>ODBOR ZA REVIZIJU</b>		
<b>Ratko Banović</b> , magistar ekonomskih nauka iz Beograda	Predsednik Odbora za reviziju Banke	Univerzal banka a.d. Beograd
<b>Rajko Koprivica</b> , magistar ekonomskih nauka iz Beograda	Član Odbora za reviziju Banke	Direktor direkcije za ekonomsko-finansijske poslove EPS-a
<b>Nebojša Novaković</b> , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Odbora za reviziju Banke	Direktor Uni Globala d.o.o Beograd
<b>IZVRŠNI ODBOR</b>		
<b>Ljiljana Stojanović</b> , diplomirani ekonomista iz Beograda	Predsednik Izvršnog odbora Banke	Univerzal banka a.d. Beograd
<b>Miodrag Đukić</b> , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Izvršnog odbora Banke	Univerzal banka a.d. Beograd
<b>Milovan Puzović</b> , diplomirani ekonomista iz Kragujevca	Član Izvršnog odbora Banke	Univerzal banka a.d. Beograd

2. Podaci o broju i procentu akcija koje poseduju članovi uprave u društvu sadržani su u Knjizi akcionara kao zvaničnom dokumentu i dostupni su na na sajtu Centralnog registra HOV [www.crhov.rs](http://www.crhov.rs)
3. Ukupan iznos plata i drugih naknada članova Uprave u 2009. godini je iznosio neto 43.853.106,46 dinara.
4. Uprava Banke nema usvojeni poseban pisani kodeks ponašanja.

### III PODACI O POSLOVANJU DRUŠTVA

1. Osnovni ciljevi poslovne politike banke za 2009. godinu realizovani su u celini, očuvana je visoka stabilnost i likvidnost u poslovanju, Banka je pozitivno poslovala i u uslovima ekonomske krize i pada društvenog proizvoda u zemji uspela da poveća učešće na bankarskom tržištu Srbije.
2. Analiza pokazatelja poslovanja u 2009. godini pokazala je da je Banka uspešno poslovala, jer je Banka:
  - upravljanje svim rizicima u poslovanju uskladila sa veličinom i organizacionom strukturom banke, obimom aktivnosti i vrstom poslova koje obavlja preko primene procedura za identifikovanje, merenje i procenu rizika i upravljanje rizicima koje su donete od strane organa Banke, a na osnovu Zakona o bankama, odluka Narodne banke Srbije i međunarodnih računovodstvenih standarda koji se primenjuju u poslovanju banaka, upravljajući rizicima preko posebne organizacione jedinice Banke u čijem je delokrugu upravljanje rizicima;
  - tokom 2009.godine izvršila unapređenje i usaglašavanje sistema kvaliteta sa novim standardom ISO 9001:2008 i uradila kompletnu pripremu za resertifikaciju sistema kvaliteta;
  - povećala obim poslovanja, iskazan preko visine bilansne aktive na dan 31.12.2009. godine u odnosu na prethodnu godinu za preko 25%, a u odnosu na Plan za 2009.godinu za oko 17%;
  - ostvarila povećanje plasmana komitentima koji su na dan 31.12.2009.godine iznosili 17.594.023 hiljade dinara i povećani su za 9% u odnosu na 31.12.2008.godinu i dobrom poslovnom politikom po osnovu repo plasmana uticala da rizična bilansna aktiva bude niža i da iskaže na kraju 2009.godine visok stepen adekvatnosti kapitala (21.56%, a propisani koeficijent je 12%);
  - preduzetim aktivnostima na očuvanju visokog nivoa depozita svih oblika očuvala dnevnu likvidnost i imala izraženo učešće sredstava prvog stepena likvidnosti (gotovinu i gotovinske ekvivalente) u strukturi ukupne bilansne aktive;
  - povećala kapital za oko 200 miliona dinara, za koliko su uvećane rezerve Banke iz ostvarene dobiti za 2009. godinu, pri čemu kapital iznosi preko 6.000 miliona dinara odnosno preko 60,7 miliona evra;
  - kroz zaradu po akciji (EPS) kao pokazatelj profitabilnosti pokazala da su akcionari Banke - vlasnici običnih akcija zaradili 372 dinara neto profita po jednoj akciji, što iznosi 6.2% nominalne vrednosti jedne akcije;
  - ostvarila zadovoljavajuću profitabilnost iskazanu preko prinosa na kapital - ROE u visini od 3,89% i prinosa na aktivu - ROA u visini od 0,76%;
  - stepen zaduženosti održala u visini od oko 80%, što je u okviru postavljenih strategijskih opredeljenja u vezi sa kapitalom i njegovim učešćem u strukturi pasive od oko 20%;
  - U poslednje tri godine broj akcija koji je na ime dividende pripao akcionarima je bio: 2006.- 51.586 komada akcija, 2007- 33.164 komada akcija, 2008. - 61.119 komada običnih akcija. Ostvarena neto dobit u 2009. godini u iznosu od 199.934 hiljade dinara u celosti je usmerena u rezerve Banke.
3. U organizacionom smislu Banka posluje kao celina u čijem sastavu su filijale, ali nijedna filijala ili grupa filijala nije organizovana kao profitni centar po prinosnom ili geografskom principu što bi uslovalo izveštavanje po segmentima u smislu MRS 14.
4. U 2009. godini Banka je ostvarila i značajno premašila sve propisane pokazatelje poslovanja od strane Narodne banke Srbije, kao što je likvidnost, adekvatnost kapitala, izloženost rizicima i drugo.
5. Banka je primenom MRS-a u 2009. godini i Odluka NBS na teret rashoda izdvojila dovoljan iznos sredstava u rezerve, tako da ne očekuje dodatne buduće troškove koji bi mogli uticati na njenu finansijsku poziciju.
6. Banka nije sticala tokom 2009. godine sopstvene akcije ni po kom osnovu.
7. Na području informacionih tehnologija tokom 2009.godine Banka je učinila značajne pomake i unapređenja, a najznačajnija su bila u oblasti softvera: uvođenje Share Point portala, izrada BCP/a na nivou Banke, uvođenje digitalnih potpisa za izveštaje ka NBS, implementacija Empiruma, kvalitativno ažurnije ISO procedira i drugo.

8. Rezerve su tokom celog perioda poslovanja Banke formirane iz neraspoređene dobiti i nisu smanjivane po bilo kom osnovu.
9. Tokom 2009 godine akcijski kapital Banke je uvećan po osnovu emisije akcija iz neraspoređene dobiti za 2008.godinu (61.119 komada akcija), čime je uvećan osnovni kapital Banke, a ukupan kapital dostigao iznos 6.069.034hiljada dinara.
10. Od dana bilansiranja do dana podnošenja ovog Izveštaja održana je redovna sednica Skupštine akcionara na kojoj je podnet izveštaj Upravnog odbora o poslovanju Banke u 2009. godini i Izveštaj spoljnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja, usvojeni finansijski izveštaji za 2009. godinu, Poslovni plan Banke za 2010. godinu i Poslovna politika banke za 2010. godinu.

#### **IV OSTALO**

1. Tržišna kapitalizacija Banke na dan podnošenja ovog izveštaja iznosi 3.603.504.350 dinara.
2. Banka nema većinskog vlasnika. Sve odluke donose se na Skupštini društva od strane akcionara koji imaju pravo neposrednog učešća u radu Skupštine ili preko zajedničkog punomoćnika, odnosno na način kako je to regulisano Statutom društva.
3. Do dana objavljivanja ovog Izveštaja urađena je resertifikacija sistema kvaliteta od novog sertifikacionog tela DAS.Osnovno zapažanje sertifikacionog tela je da je sistem postavljen na dobrim temeljima i da ima široku mogućnost daljeg unapređenja.
4. Na sednici Skupštine akcionara 29.aprila 2010.godine, imenovan je Adem Hamza za člana Upravnog odbora Banke umesto Radmile Bajević.

**NAPOMENA: Društvo odgovara za tačnost i istinitost podataka navedenih u ovom izveštaju.**

Datum 14.05.2010. godine

Ime i prezime i potpis

Ljiljana Stojanović, predsednik IO, s.r.

Miodrag Đukić, član IO, s.r.