



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 2006. 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.co.yu, a e-mail office@ubbad.co.yu
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 31.12.2006. godine imala 367 zaposlenih radnika
6. Prema evidenciji Centralnog registra HOV na dan 31.12.2006. godine Banka je imala 901 akcionara.
7. Najveći akcionari Banke na dan 31.12.2006. godine su bili:

Redni broj	NAZIV AKCIONARA	% učešća
1	EAST EUROPE INVESTMENT FUND	14,98
2	DELTA BROKER AD BEOGRAD	7,65
3	GLOBOS OSIGURANJE A.D. BEOGRAD	6,38
4	UNI GLOBAL D.O.O. BEOGRAD	5,79
5	GLOBOS D.O.O. BEOGRAD	5,35
6	MAKLER INVEST A.D. BEOGRAD	4,85
7	VELEFARM A.D. BEOGRAD	4,76
8	HTI BG COMPANY DOO BEOGRAD	4,36
9	DELTA MAXI DOO BEOGRAD	4,19
10	IBT-BOSTON-200-CLAREND-STREET-200 GBL56	3,27
11	GLOBOSINO D.O.O. BEOGRAD	2,81
12	RF PIO ZAPOSLENIH BEOGRAD	2,72
13	DELTA GENERALI OSIGURANJE AD BEOGRAD	2,68
14	INFINITY MANAGEMENT CO LTD 35 NEW ROAD, PO BOX 1708 BELIZE	2,01
15	AS HANSAPANK	1,32
16	Ostali:	26,88
	UKUPNO	100,00

8. Ukupni kapital Banke na dan 31.12.2006. godine je iznosio 3.303.747 hiljada dinara i činili su ga: osnovni kapital (2.628.572 h/din), rezerve (172.526 h/din) i akumulirana dobit (502.649 h/din).
9. Broj izdatih akcija Banke na dan 31.12.2006. godine je bio 371.612 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 2006 godinu je potpisao ovlašćeni revizor Bogoljub Aleksić, direktor MGI Revizija i računovodstvo, preduzeće za reviziju, računovodstvo i konsalting, Beograd, Makenzijeva 41/II
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
Budimir Jovković , diplomirani pravnik iz Beograda Predsednik Upravnog odbora Banke	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija	Direktor Globos d.o.o. Beograd
Milovan Đurović , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija	Generalni direktor Globos osiguranja ado, Beograd
Nebojša Novaković , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija i član Odbora za reviziju Banke	Direktor Uni Globala d.o.o. Beograd
Radmila Bajević , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija	Direktor Centra za akviziciju i brokerske usluge DELTA M
Miodrag Pavlović , 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
Rajko Koprivica , 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
Aleksandar Milojević , diplomirani ekonomista iz Beograda	Član Upravnog odbora sa odgovarajućim iskustvom iz oblasti finansija, lice nezavisno od Banke	Direktor Finansijskog sektora u VELEFARM-u Beograd
	ODBOR ZA REVIZIJU	
Suzana Joksimović , diplomirani ekonomista iz Beograda	Predsednik Odbora za reviziju Banke	Pomoćnik direktora Direkcije za ekonomsko-finansijske poslove EPS-a
	IZVRŠNI ODBOR	
Ratko Banović , magistar ekonomskih nauka iz Beograda	Predsednik Izvršnog odbora Banke	Univerzal banka a.d. Beograd
Ajša Šikanja , magistar ekonomskih nauka iz Beograda	Član Izvršnog odbora Banke	Univerzal banka a.d. Beograd
Miodrag Đukić , diplomirani ekonomista iz Beograda	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 sajtu Centralnog registra HOV www.crhov.co.yu.
3. Ukupan iznos plata i drugih naknada članova Uprave u 2006. godini je iznosio neto 16.048.483.26 dinara.
4. Uprava Banke nema usvojeni poseban pisani kodeks ponašanja.

III PODACI O POSLOVANJU DRUŠTVA

1. Osnovni ciljevi poslovne politike Banke za 2006. godinu realizovani su u celini.
2. U 2006. godini poslovanje Banke je bilo veoma uspešno, jer je Banka:
 - u potpunosti izvršila usklađivanje sa novim Zakonom o bankama, koji je u primeni od 01.10.2006. godine, tako što su usvojena nova akta Banke (Ugovor o osnivanju, Statut i drugo), usaglašena organizacija Banke, formirani novi organi upravljanja, donete i usaglašene procedure za upravljanje rizicima i slično;
 - po ostvarenim finansijskim rezultatima u odnosu na prethodnu godinu poslovala uspešno. Ukupna bilansna suma je povećana za dva puta u odnosu na prethodnu godinu, odnosno dvostruko je povećan obim aktivnosti i kao rezultat toga i dobro vođene politike plasmana i politike sredstava ostvaren je dobitak pre oporezivanja u iznosu od 512.644 hiljade dinara, što je za 2.8 puta više nego što je bio iskazani dobitak pre oporezivanja u 2005. godini (180.485 hiljada dinara);
 - u odnosu na planske veličine za 2006. godinu poslovala uspešno, jer je ostvarila bilansnu suma veću za jedan i po puta i neto dobitak veći za 2,5 puta u odnosu na plan;
 - obezbedila i očuvala visoki stepen dnevne likvidnosti i stalnu prohodnost žiro računa tokom cele godine, tako da su komitenti mogli nesmetano da obavljaju sve poslove platnog prometa u visini njihovih deponovanih sredstava. Koeficijent likvidnosti tokom 2006. godine se kretao između 1,90 i 2,77, što je znatno više u odnosu na propisani koeficijent likvidnosti od minimalno 1,00.
 - povećala broj akcionara za skoro dva puta i izvršila u potpunosti usaglašavanje vlasničke strukture sa aktuelnim propisima sa dve nove dokapitalizacije (XV i XVI emisija) i emisijom akcija iz dobiti;
 - ostvarila visok prinos na ukupan kapital (ROE) 20,82%, kao i
 - prinos na imovinu (ROA) 6,85%
 - očuvala zadovoljavajući stepen zaduženosti. Na kraju 2006. godine učešće tuđih izvora u ukupnoj pasivi je iznosilo 66,55%, a učešće kapitala je iznosilo 33,45%
 - svojim tekućim aktivnostima i periodičnim obelodanjivanjem rezultata poslovanja u toku godine obezbedila da se cena akcija Banke u 2006. godini značajno poveća. Cena akcija Banke se od 10.500 dinara na početku trgovine akcijama Banke na berzi tokom godine povećala do 29.000 dinara po jednoj akciji. Na zadnji dan 2006. godine cena akcija je iznosila 27.800 dinara, čime je
 - tržišna kapitalizacija na dan 31.12.2006. godine je iznosila 10,330.814 hiljada dinara, što je u odnosu na nominalnu vrednost akcija Banke kojima se trgovalo na taj dan (2.229.672 hiljade dinara) više za 4,6 puta
 - povećala dobitak po akciji. Dobitak po akciji za 2006. godinu iznosio 1.309 dinara i bio je veći u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosio 822 dinara po akciji i
 - isplatila dividendu akcionarima. Banka je dividendu za 2006. godinu isplatila akcionarima emisijom novih akcija po osnovu dobiti srazmerno učešću u kapitalu. Akcionarima čiji je pripadajući deo dividende bio niži od nominalne vrednosti jedne akcije, dividenda je isplaćena u gotovini (2.996.786,92 dinara). U poslednje tri godine broj akcija koji je naime dividende pripao akcionarima je bio: 2004.- 21.667 komada, 2005.- 28.587 komada, 2006.- 51.586 komada akcija.
3. Banka u organizacionom smislu 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. Tokom cele 2006. godine postojala je usaglašenost svih pokazatelja poslovanja prema Zakonu o bankama i drugim finansijskim organizacijama, odnosno novom Zakonu o bankama po kome je sastavljen izveštaj o zakonskim pokazateljima na dan 31.12.2006. godine

5. Banka je primenom MRS-a u 2006. godini i Odluka NBS na teret rashoda i od neraspoređene dobiti 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 2006. godine sopstvene akcije ni po kom osnovu.
7. U 2006. godini Banka je u razvoj informacionih tehnologija u IT infrastrukturu uložila u dinarskoj protivvrednosti EUR-a 677.872.
8. Rezerve su tokom celog perioda poslovanja Banke formirane iz neraspoređene dobiti i nisu smanjivane po bilo kom osnovu
9. 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 2006. godini i Izveštaj spoljnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja, usvojeni finansijski izveštaji za 2006. godinu, Poslovni plan Banke za 2007. godinu i Poslovna politika banke za 2007. godinu i drugo. U tom periodu realizovana je uspešno i XVII emisija akcija Banke, obima 50.000 komada akcija, čime je uvećan osnovni kapital Banke, a ukupan kapital dostigao iznos od oko 55 miliona EUR-a.

IV OSTALO

1. Tržišna kapitalizacija Banke na dan podnošenja ovog izveštaja iznosi 20,442.150 hiljada dinara.
2. Banka nema većinskog vlasnika. Sve važne 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.

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

Datum 10.08.2007. godine

Ime i prezime i potpis

mr Ratko Banović, predsednik IO, s.r.

mr Ajša Šikanja, član IO