

Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Охридска  
банка во 2018 година, колективно и од аспект на поединечните  
членови

Февруари 2019 година

## 1. ВНАТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЈА И СТРУКТУРА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Во согласност со Законот за банките и со Статутот на Охридска банка, Надзорниот одбор се грижи за утврдување на деловната политика на Банката, ги утврдува и ги донесува плановите, програмите и другите општи акти врз основа на кои работи Банката, постојано го следи работењето на Банката, ги следи и ги анализира извештаите од супервизорската контрола на Банката и другите извештаи од НБРМ, ги следи и ги анализира извештаите од ревизијата извршена од страна на *Сосиете Женерал*, Париз, и презема други мерки за усогласување на работењето на Банката со законските и со другите прописи, како и со стандардите на *Сосиете Женерал*.

Во рамките на овие надлежности, а имајќи ги предвид и деловната политика и развојниот план за 2018 година донесен од страна на Собранието на акционерите на Банката, Надзорниот одбор во овој извештаен период ги насочи своите активности и работата особено кон продолжување на профитабилното работење на Банката, стремејќи се, притоа, нето-чинењето на ризикот да се сведе на минимално ниво, кон квалитетно управување со пазарните ризици во работењето, кон планирање и развој на нови производи и услуги на пазарот, кон усогласување на актите и на политиките со измените во законската и во подзаконската регулатива, како и кон заштита на информативниот систем. Ваквите активности и работењето на Надзорниот одбор, заедно со оние на другите органи на Банката и на менаџментот, придонесоа и во овој извештаен период Банката да оствари позитивна бруто-добивка.

Своето работење и активностите Надзорниот одбор ги остваруваше, главно, на своите редовни седници, кои се одржуваа најмалку еднаш квартално.

Надзорниот одбор на Банката се состои од пет члена именувани од страна на Собранието на акционерите со мандат од 4 години, по претходна согласност од гувернерот на Народната банка на Република Македонија.

Во текот на 2018 година Надзорниот одбор на Охридска банка АД Скопје работеше во состав од 5 члена, и тоа:

- Жан-Филип Гијом, член и претседател на Надзорниот одбор;
- Алан Кону, член на Надзорниот одбор;
- Марија Русева, член на Надзорниот одбор;
- Цветанка Симоновска, независен член на Надзорниот одбор;
- Верица Хаџи Василева-Марковска, независен член на Надзорниот одбор заклучно со 10.12.2018 година.

Во периодот јануари – декември 2018 година Надзорниот одбор одржа 13 седници.

## 2. ИЗВРШУВАЊЕ НА НАДЗОРНАТА ФУНКЦИЈА

Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и квартално ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор за работењето и за остварените финансиски резултати на Банката. Надзорниот одбор го следеше работењето на Управниот одбор и движењето на сите финансиски показатели, билансот на состојбата, билансот на успехот, профитабилноста и ликвидноста на Банката, депозитите на правните и на физичките лица, остварените приходи и расходите на Банката со нивната структура,

сопствените средства, стапката на адекватност на капиталот, причините за подобрувањето и за влошувањето на портфолиото на Банката и сите други значајни прашања од нејзиното работење. Надзорниот одбор, заедно со Управниот одбор, редовно расправаше за состојбите во банкарскиот сектор, за општите состојби во стопанството во Република Македонија, како и за сите други прашања што можеа да имаат влијание врз работењето на Банката.

Заради подобрување на пазарното учество и на позицијата, како и на конкурентноста на Банката на пазарот, Надзорниот одбор редовно ги следеше сите состојби во банкарскиот сектор и ги разгледуваше податоците за работењето на банкарскиот сектор во Република Македонија споредени со резултатите што ги остварува Охридска банка АД Скопје.

Надзорниот одбор редовно и постојано вршеше надзор врз работењето на Банката, на Управниот одбор и на другите органи на Банката. Надзорниот одбор постојано ја следеше ликвидноста и економско-финансиската состојба, при што беа донесувани одлуки и беа предлагани мерки за нивно одржување и подобрување. Особено внимание во текот на извештајниот период им беше посветено на движењето на нето-чинењето на ризикот и на резервациите што ги издвојува Банката како битен генератор на трошоци и на негативни влијанија врз финансискиот резултат. Исто така, во фокусот на Надзорниот одбор во текот на 2018 година беше следењето на развојот на наплатата на проблематичните кредити.

Својата контролна функција Надзорниот одбор ја остваруваше преку: редовно разгледување на извештаите за работењето на Банката и на другите извештаи изготвени од страна на одделни дирекции и служби во рамките на Банката; разгледување на извештаите на Одборот за управување со ризици, Друштвото за ревизија, Дирекцијата за внатрешна ревизија, лицето за контрола на усогласеноста на работењето на Банката и на Дирекцијата за спречување перење пари и финансирање тероризам; утврдување лимити за вкупната изложеност кон поединечно лице над 20 % од сопствените средства на Банката; одобрување трансакции со лица поврзани со Банката во износ над 6.000.000,00 денари; одобрување на плановите и на програмите за работа, на финансискиот план на Банката и на годишниот план за внатрешна ревизија; одобрување на годишната сметка, на финансиските извештаи и на годишниот извештај за работењето на Банката; разгледување на извештаите доставени по контроли извршени од страна на НБРМ; редовно следење на мерките и на активностите преземени за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката – други активности во согласност со законската и со подзаконската регулатива и со интерните акти на Банката. Во рамките на своите надлежности утврдени со Законот за банките, со подзаконската регулатива на Народната банка и со Статутот, Надзорниот одбор презеде голем број активности и донесе повеќе акти со кои се усвојуваат политики во банкарското работење и други акти поврзани со работењето на Банката.

### **3. ПОЗНАЧАЈНИ АКТИ ДОНЕСЕНИ ОД СТРАНА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР**

Политиките, актите и одлуките што се во надлежност на Надзорниот одбор се изготвени и предложени од страна на Управниот одбор. Во согласност со Законот за банките и со подзаконските акти на Народната банка што се однесуваат на управувањето со Банката, во извештајниот период, на предлог на Управниот одбор, Надзорниот одбор ги донесе следните позначајни акти:

• **Одлука за свикување на 39. седница на Собранието на акционерите на Банката**

На 39. седница на Собранието на акционерите беше донесена одлука за измени и дополнувања на Статутот на Банката, како и пречистениот текст на Статутот, кои имаа за цел да се усогласи постојниот Статут на Банката со зголемувањето на нејзиниот акционерски капитал кое се изврши во 2017 година, усогласување со важечката локалната регулатива и со измените на организацијата на Банката.

• **Одлука за свикување на 40. седница на Собранието на акционерите на Банката**

На 40. седница на Собранието на акционерите беа разгледани редовните точки што се разгледуваат на годишно ниво во согласност со Законот за банките и со Законот за трговските друштва.

○ **Направени се измени и дополнувања на следните интерни акти на Банката:**

- Политика за внатрешна ревизија, верзија 3;
- Политика за начинот на избор, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и на Управниот одбор на Охридска банка АД Скопје, верзија 2;
- Деловник за работа на Надзорниот одбор;
- Директива 1 – Генерален менаџмент на Банката;
- Директива 7 – Внатрешна контрола;
- Директива 6 – општо делегирање на овластувања од страна на УО;
- Директива 5 – сектор Операции;
- Политика за сигурност на информативниот систем, верзија 3.0;
- Политиката за менаџирање на сигурносните логови и ревизорска трага, верзија 2.0;
- Политиката за класификација и заштита на информации – Доверливост, верзија 2.0;
- Процедура за подготовка на планот за ревизија;
- Процедура за спроведување на ревизија;
- Процедура за следење на препорака;
- Политика за сигурност на информациите, верзија 2;
- Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање на тероризам, верзија 3;
- Политика за сигурност на информациите, верзија 2;
- Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање на тероризам, верзија 3.

○ **Во согласност со измените на Законот за банките, Надзорниот одбор направи годишно ревидирање на следните политики:**

- Политика за управување со правниот ризик на Охридска банка АД Скопје, верзија 2;
- Политика за спречување и управување со судирот на интереси на Охридска банка АД Скопје, верзија 2;
- Политика за управување со репутациониот ризик на Охридска банка АД Скопје, верзија 2;
- Политика за обелоденување податоци на Охридска банка АД Скопје, верзија 2;
- Политика за начинот на утврдување на поврзани лица, верзија 3;
- Политика за управување со пазарниот ризик, верзија 2;
- Политика за управување со кредитниот ризик, верзија 7;
- Политиката за оперативниот ризик, верзија 3;
- Стратегија за преземање и за управување со ризици, верзија 2;
- Политика и процес на утврдување на интерниот капитал (ПИК);
- Политика за управување со ликвидносниот ризик;
- Политика за управување со стратескиот ризик;
- Политика за управување со валутниот ризик;

- Политика за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
  - Политика за бекап и обновување на податоците;
  - Политика за сигурност на системите достапни преку интернет;
  - Политика за користење на лозинки за автентикација;
  - Политика за сигурност на информациите;
  - Политика за класификација и заштита на информациите (ICPP);
  - Политика за користење на услуги од надворешни лица, верзија 6.
- **Усвоени се стрес тест анализа на чувствителноста на изложеноста на ризици со состојба на 31.12.2017 година и процесот на утврдување на интерниот капитал (Извештај за процесот на утврдување на интерен капитал, Политика и процес на утврдување на интерен капитал, Органиграм на Банката, Каталог на ризици 2018).**
  - **Годишно ревидирање на Кодексот за корпоративно управување на Охридска банка АД Скопје**  
 Со Кодексот за корпоративно управување на Банката се уредуваат основните начела и принципи за корпоративно управување во Банката, како збир од заемни односи меѓу Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција во Банката, Надзорниот одбор, акционерите на Банката и другите заинтересирани субјекти. Задолжителното годишно ревидирање на Кодексот беше извршено со неговото одобрување од страна на Собранието на акционерите на 17.5.2018 година.
  - **Позначајни одлуки кои ги донесе Надзорниот одбор на Банката беа следните:**
    - Одлука за отпочнување со вршење нова финансиска активност „тргување со финансиски деривативи“. Вршењето на оваа финансиска активност е одобрено од страна на Народната банка на РМ, која издаде согласност за неа (Решение на НБРМ бр. 15-17665/12 од 31.10.2018 година).
    - Одлука именување на Нина Неданоска за нов член на Управниот одбор на Охридска банка АД Скопје.
    - Одлука за повторно именување (реизбор) на Бранка Павловиќ за член и за претседател на Управниот одбор на Охридска банка АД Скопје, како и
    - Одлука за повторно именување (реизбор) на Бранка Павловиќ за член и за претседател на Одборот за управување со ризици на Охридска банка АД Скопје.

#### **4. ДРУГИ АКТИВНОСТИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР**

Во текот на 2018 година Надзорниот одбор, во рамките на своите надлежности, преземаше и други активности и носеше одлуки за следното:

- **Извештаи од Одборот за управување со ризици, внатрешна ревизија**  
 Надзорниот одбор квартално ги разгледуваше извештаите од Одборот за управување со ризици и ги следеше неговите активности и констатации. Надзорниот одбор ги разгледуваше и ги следеше извештаите од внатрешната ревизија. Исто така, беа разгледувани и извештаите за лицата поврзани со Банката.
- **Извештаи од комерцијалниот сектор за остварените активности и резултати**  
 Надзорниот одбор на квартална основа ги разгледуваше деталните извештаи доставени од комерцијалниот сектор во делот на корпоративните клиенти, како и на индивидуалните клиенти, во однос на преземените активности и на остварените резултати, споредувајќи ги со планираните со буџетот.
- **Извештаи од Секторот за управување со ризици за остварените активности и резултати**

Надзорниот одбор на квартална основа добиваше извештаи од Одборот за управување со ризици за еволуцијата на нето-чинењето на ризикот, како и за ризичната категоризација и за промените на кредитното портфолио. Беше разгледуван и Извештајот за износот и за видот на преземените средства со статус на реализација на планот за продажбата.

Надзорниот одбор ги разгледуваше и ги следеше извештаите од Дирекцијата за спречување перење пари и финансирање тероризам и од лицето одговорно за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите.

- **Следење на извештаите од извршените контроли за работењето на Банката**

Надзорниот одбор во овој извештаен период ги разгледа и ги одобри извештаите од Народната банка на РМ за извршената непосредна теренска контрола на работењето на Охридска банка.

## **5. СОРАБОТКА СО УПРАВНИОТ ОДБОР**

Во текот на 2018 година Надзорниот и Управниот одбор остварија постојана соработка, којашто обезбеди одлуките на Надзорниот одбор да бидат донесени во транспарентна и документирана постапка.

Политиките, актите и одлуките што се во надлежност на Надзорниот одбор ги изготвува и ги предлага Управниот одбор. Надзорниот одбор разгледува и одобрува и други акти и извештаи што се претходно донесени или изготвени од Управниот одбор.

Членовите на Управниот одбор присуствуваа на седниците на Надзорниот одбор и во согласност со своите дефинирани надлежности, даваа дополнителни образложенија за материјалите доставени за седниците.

Соработката со Управниот одбор се одвиваше во однос на сите значајни прашања од работењето на Банката, особено при дефинирањето на деловните цели и на буџетот на Банката.

Покрај членовите на Управниот одбор, на седниците на Надзорниот одбор редовно присуствуваа и раководителите на организациските единици, чишто извештаи и одлуки беа разгледувани како дел од дневниот ред, а со цел да се добијат дополнителни образложенија за доставените материјали.

## **6. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТАТА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР ОД АСПЕКТ НА ПОЕДИНЕЧНИТЕ ЧЛЕНОВИ**

### **Жан-Филип Гијом – претседател и член на Надзорниот одбор**

Жан-Филип Гијом – регионален директор за Балканот (Црна Гора, Србија, Македонија, Словенија, Молдавија) и супервизор за Црна Гора, Србија и за Словенија, претседател на Надзорниот одбор од 15.3.2017 година, се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2018 година. Во извештајниот период, седниците беа свикувани редовно и навремено од страна на претседателот на Надзорниот одбор во согласност со Деловникот за работа на Одборот. Претседателот на Надзорниот одбор го утврдуваше предлогот за дневниот ред на седниците, се грижеше за навремено доставување на потребните материјали, за обезбедување целосни и навремени информации за членовите на Одборот и доволно време за подготовка на членовите. Тој поттикнуваше активна и отворена дискусија на седниците на Одборот, со доволно време за поставување дополнителни прашања и за давање образложенија во врска со материјалите доставени за седницата. Г. Жан-Филип Гијом активно учествуваше во расправите и во одлучувањето и во име на Надзорниот одбор ги потпишуваше донесените одлуки и другите

акти. Во својство на претседател на Надзорниот одбор, тој даде значителен придонес за ефикасното и успешно работење на Надзорниот одбор на Банката до крајот на годината.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Жан-Филип Гијом во текот на 2018 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката.

#### **Алан Кону – член на Надзорниот одбор**

Алан Кону – супервизор на филијалите на *Сосиете Женерал* во Македонија, Молдавија, КБ (KB Czech Republic) и БРД (BRD Romania), за член на Надзорниот одбор именуван од Собранието на Банката на 15 декември 2011 година и повторно на 29 октомври 2015 година, се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2018 година. Г. Кону редовно учествуваше во дискусиите и придонесе со своето богато искуство во банкарството, стекнато во текот на триесетгодишното работење во групацијата *Сосиете Женерал*, особено за прашањата поврзани со меѓународното банкарство, раководењето со контролата на менаџментот, супервизијата на филијалите на *Сосиете Женерал* во странство, управувањето со кредитните досиеја и со поддршката на корпоративното работење.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Алан Кону во текот на 2018 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката и на Одборот за наградување на Банката.

#### **Марија Русева – член на Надзорниот одбор**

Г-ѓа Марија Русева – претседател на Извршниот одбор во *Сосиете Женерал Србија*, за член на Надзорниот одбор именувана од Собранието на Банката на 15 декември 2011 година и повторно на 29 октомври 2015 година, со своето широко познавање и практично искуство од областа на банкарството значително придонесе за успешното извршување на активностите на Надзорниот одбор во 2018 година, особено од аспект на анализата и оцената на ризиците во работењето на Банката. Г-ѓа Русева активно учествуваше во работата на седниците на Надзорниот одбор и во донесувањето на одлуките и на другите акти.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Марија Русева во текот на 2018 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката.

#### **Цветанка Симоновска – независен член на Надзорниот одбор**

Цветанка Симоновска, како независен член на Надзорниот одбор на Банката, именувана од Собранието на Банката на 17 април 2013 година и повторно на 11 мај 2018 година, со своето долгогодишно работно искуство во финансиските институции на Република Македонија придонесе за успешното функционирање на Одборот. Таа активно и објективно, со изнесување на своите забелешки и мислења, учествуваше во расправите по прашањата што се во надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите на Надзорниот одбор, во разгледувањето на извештаите за работењето на Банката, за позицијата на Банката во однос на конкурентските банки и сл.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Цветанка Симоновска во текот на 2018 година беше член и на Одборот за наградување на Банката.

#### **Верица Хаџи Василева-Марковска, независен член на Надзорниот одбор**

Верица Хаџи Василева-Марковска, назначена од Собранието на Банката на 21 април 2015 година, како независен член на Надзорниот одбор на Банката, со своето долгогодишно работно искуство во областа на корпоративното управување, развојот на приватниот сектор, финансиската анализа, ревизијата и на консултантските услуги придонесе за успешното функционирање на Одборот. Верица Хаџи Василева-Марковска активно учествуваше во расправите по прашањата што се во надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите на Надзорниот одбор.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Верица Хаџи Василева-Марковска во текот на 2018 година беше член и на Одборот за наградување на Банката.

На 10 декември 2018 година Верица Хаџи Василева-Марковска си поднесе неотповиклива оставка од позицијата независен член на Надзорниот одбор на Банката поради судир на интереси. На овој датум и официјално престана нејзиното членство во овој одбор.

## **7. ЗАКЛУЧНИ СОГЛЕДУВАЊА**

Работењето на Надзорниот одбор во извештајниот период беше во рамките на законски утврдените надлежности и на основните акти со кои се уредени деловната политика на Банката и нејзините основни цели: одржување на профитабилноста, успешно одржување, како и подобрување на позицијата во банкарскиот сектор, следење на трендовите и на новините, подобрување на наплатата на побарувањата, приспособување на работењето кон потребите на пазарот итн.

Сите членови на Надзорниот одбор дадоа активен и значителен придонес во неговото функционирање. Одлуките на Надзорниот одбор беа донесени во транспарентна и документирана постапка, врз основа на компетентна и објективна проценка. Во согласност со принципите на доброто корпоративно управување, Надзорниот одбор оствари успешна соработка со Управниот одбор, со Одборот за управување со ризици, со Одборот за ревизија и внатрешната ревизија, без, притоа, да учествува во секојдневното управување со Банката.

Ваквиот начин на работа на Надзорниот одбор придонесе за стабилно, сигурно и ефикасно управување и за соодветен надзор врз органите и врз работењето на Банката. Наведените активности на Надзорниот одбор придонесоа за тоа и оваа година Банката да продолжи со профитабилно работење и со развој, што може да се оцени како успешно извршување на работите од страна на Одборот и како придонес кон добрите финансиски показатели за работењето на Банката во 2018 година.

НО бр. 0203-12628/10  
27.2.2019 г.  
Скопје

НАДЗОРЕН ОДБОР  
Претседател,

Жан-Филип Гијом