



ИЗВЕШТАЈ

за работењето на Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје во
2020 година

Април, 2021 година

ИЗВЕШТАЈ

за работењето на Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје во 2020 година

Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје е орган кој извршува активности согласно законската регулатива и општите акти и ја спроведува утврдената деловна политика на Собранието на Банката.

Надзорниот одбор на Банката во период од 01.01. - 31.12.2020 година работеше во следниот состав:

Светозар Попов - Претседател
Ралица Богоева – заменик Претседател;
Јанко Караколев - член;
Константин Арнаудов - член;
Николај Драгомирецки - независен член;
¹Драган Тевдовски - независен член.

Надзорниот одбор поднесува извештај за своето работење во 2020 година, пред Собранието на акционерите на Банката.

Во извештајниот период Надзорниот одбор своето работење и активности главно ги остваруваше преку одржување на седници. Во текот на 2020 година одржани се вкупно 27 седници, на кои беа донесени значајни одлуки и заклучоци за решавање на прашања од неговата надлежност.

Во работата на седниците на Надзорниот одбор активно учествуваат сите членови, во насока на обезбедување на добро работење, управување и стабилност на банката.

Во извештајниот период Надзорниот одбор вршеше активности, од утврдените надлежности согласно Законот за банките и Статутот на Банката, меѓу кои позначајни се:

- Надзорниот одбор на своите седници, редовно ги разгледуваше извештаите за работењето и финансиската состојба на банката презентирани од страна на Управниот одбор на Банката;

^{1 1} На 16.09.2020 година, членот на НО поднесе писмено барање за предвремен престанок на функцијата

- Надзорниот одбор ја следеше и разгледуваше ликвидноста, економско финансиската состојба на Банката и донесуваше соодветни заклучоци за нивно одржување во рамките на законските лимити;
- Надзорниот одбор донесе Одлука за утврдување на План и Буџет на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје и континуирано ја следеше неговата реализација;
- Разгледан и одобрен Извештај за активности на внатрешната ревизија во Банката, како и Годишниот план за внатрешна ревизија;
- Го разгледа Извештајот од извршената ревизија на овластениот ревизор на Банката и даде мислење до Собранието на акционери на Банката;
- Ја разгледа годишната сметка на Банката и утврди остварена добивка во работењето на Банката во измината година, која ќе се употреби во резерви;
- Разгледан и усвоен е Извештајот за превземени активности во Банката за спречување перење пари;
- Надзорниот одбор, разгледуваше, оценуваше и одлучуваше за барања на коминтенти за користење на услугите на Банката, за лимитите во негова надлежност;
- Надзорниот одбор даваше насоки за развој на информациониот систем на Банката, заради унапредување и развој на работењето на Банката;
- Надзорниот одбор согласно законските одредби редовно ги разгледуваше Извештаите-Записници на Одборот за управување со ризици и Службата за контрола на усогласеност на прописите;
- Надзорниот одбор го разгледа и усвои полугодишниот извештај за сигурност на информативен систем, за првото полугодие на 2020 година;
- Надзорниот одбор согласно законските одредби редовно ги разгледуваше трансакциите со поврзани лица на Банката;
- Надзорниот одбор согласно законските одредби редовно ги разгледуваше Извештаите на Одборот за ревизија;
- Надзорниот одбор редовно разгледуваше информации од Управниот одбор на Банката во врска со наплатата на лоши пласмани на Банката;
- Надзорниот одбор изврши ревидирање на политиките и други интерни актина Банката;
- Надзорниот одбор организира одржување на редовното годишно Собрание на Банката, за кое ги утврди предлог материјалите по точките од дневниот ред и овозможи разгледување и одлучување по истите;
- Надзорниот одбор на банката ги превзема неопходните активности за одржување на адекватноста на капиталот на Банката.



Надзорниот одбор, донесуваше соодветни одлуки во правец на подобрување на работењето на Банката, поголема профитабилност на работењето, одржување на стабилноста, сигурноста и ликвидноста на Банката во отежнати услови на работење предизвикани од пандемијата со COVID-19.

Надзорниот одбор на Банката сите свои активности ги извршуваше одговорно и во согласност со законската регулатива, во рамките на законски утврдените надлежности.

Надзорниот одбор заедно со Управниот одбор на Банката водеше сметка за доследно применување на банкарските принципи-ликвидност, сигурност и рентабилност на банката.

Надзорниот одбор и во иднина ќе настојува да ги унапреди и доразвие моделите на корпоративно управување и континуирано да ги унапредува политиките на Банката во клучните области од работењето.

Членовите на Надзорниот одбор во 2020 година колективно и секој поединечно со максимална посветеност успешно работеа во насока на исполнување на обврските кои произлегуваат од Законот за Банките и Статутот на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје, со што придонесоа за успешен деловен континуитет и стабилно корпоративно управување во Банката како и за целосно реализирање на Планот и буџетот на Банката за 2020 година.

ГОДИШНА ОЦЕНКА НА СООДВЕТНОСТА НА ЧЛЕНОВИТЕ НА НАДЗОРЕН ОДБОР ЗА 2020 ГОДИНА

ОЦЕНА НА СООДВЕТНОСТА НА ЧЛЕНОВОВИТЕ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

I. ПОЕДИНЕЧНА ОЦЕНА

Светозар Александров Попов

Членот на НО е дипломиран економист со професионална квалификација магистер по економија. Неговото веќе стекнато универзитетско знаење е надоградено со посети на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството и финансирањето. Светозар Попов има повеќегодишно банкарско искуство во банка во Р.Северна Македонија и во Р.Бугарија извршувајќи високо раководни функции. Членот го поседува следното работно искуство: асистент на финансовиот директор (2000-2002) во правното лице Инпластрејд СА Асеновград, специјалист за кредитирање на мали и средни претпријатија (2002-2004) во Рајфајзен Банка АД Софија, специјалист за управување со кредитен ризик (2004-2006) во



Прва Инвестициона Банка АД Софија, претседател на Одбор за кредитен ризик (07/2006-12/2006) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, заменик директор на Сектор за управување со ризици (2006-2008) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, член на УО и Извршен директор (2008-2015) Универзална Инвестициона Банка АД Скопје, главен директор за комплајанс (2016-2017) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, член на УО, извршен директор и Главен директор за ризици (05/2017-) во Прва Инвестициона Банка АД Софија.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Членот со своето долгогодишно работно искуство во УНИБанка АД Скопје и познавање на целокупното работење на Банката, како и познавањето на законската регулатива во Р.С Македонија, придонесува за стабилно и сигурно работење на Банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Светозар Попов добро ја познава и разбира стратегијата и бизнис целите на Банката. Покрај тоа што во минатото извршувал функција член на УО во банката, а со тоа бил вклучен во креирањето на целите и стратегијата на Банката, тој е добро запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката и стратегијата на Банката. Неговото добро познавање на работењето на Банката, економијата во која делува и долгогодишното искуство, придонесува за разбирање на истата.

Членот на НО има добро познавање на законската регулатива во Р.С.Македонија како и на интерните акти во Банката, со оглед на тоа што членот има долгогодишно работно искуство во Банката.

Репутацијата на членот на НО е ценета и потврдена и во постапки за добивање согласности од НБРМ и БНБ, при неговото именување во Управните одбори во УНИБанка АД Скопје и ПИБ АД Софија. Членот во текот на неговиот мандат во овие тела, целосно ја почитувал позитивната законска регулатива и соработувал со Супервизорските органи на двете земји.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Светозар Попов, со своето долгогодишно работно банкарско искуство, од кое подолг период извршувал раководни функции придонесува за стабилно и сигурно работење на Банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој. Имајќи во предвид дека во периодот од 2008-2015 година, бил член на Управен одбор на банката, истиот добро го познава работењето на банката во сите нејзини сегменти, што помога за успешно извршување на функцијата член на Надзорен одбор на Банката.



Членот на НО, покрај редовниот работен однос во Прва Инвестициона Банка АД Софија и како член на Надзорен одбор на Мајфин ЕАД (03/2020), посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Господинот Попов е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува.

Светозар Попов во својство на претседател на Надзорниот одбор, даде значаен придонес за ефикасното и успешно работење на Надзорниот одбор на Банката до крајот на годината. Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови НО.

Ралица Иванова Богоева

Членот на НО е дипломиран економист со специјалност сметководство и контрола. Универзитетското знаење е надоградено со посети на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството. Членот има повеќегодишно банкарско искуство, во банка во Р.Бугарија извршувајќи високо раководни функции. Членот го поседува следното работно искуство сметководител/фактурист (1998-2000) во правното лице експрес консулт НЕТ ООД Софија, кредитен специјалист (2002-2003) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, заменик директор на Дирекција Банкарство на мало (2003-2011) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, директор на Внатрешна ревизија (2011-2018) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, главен директор „ИТ Операции“ (2018- 2020) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, член на УО, извршен директор и Главен директор за банкарство за население (04/2020-) во Прва Инвестициона Банка АД Софија.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Ралица Богоева со своето долгогодишно работно искуство во Прва Инвестициона Банка АД Софија како раководител на Внатрешна ревизија, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот на НО е запознаен и целосно ја разбира стратегијата и бизнис целите на банката. Совесно и одговорно прифаќајќи ја улогата на член на НО, детално е запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност, стратегијата и целите на банката. Членот со своето искуство во управување со проекти поврзани со управување со производи за населението и бизнисот, како и иновативни проекти од областа на информатичката



технологија и дигитализацијата на банкарството придонесува во унапредувањето на информациските системи и операции во банката.

Членот на НО е запознаен со интерните акти во Банката, како и со позначајните законски регулативи кои го засегаат директно банкарскиот сектор.

Репутацијата на членот на НО е ценета и потврдена во извршувањето на раководни функции во ПИБ АД Софија. Членот, во текот на извршување на истите, целосно ја почитувал позитивната законска регулатива и соработувал со Супервизорските органи.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот на НО има солидно познавање во банкарското работење а особено во областа на финансиските анализи, внатрешната ревизија и информациските технологии. Членот на НО, од 2002 година до денес, е работно ангажиран во банка, од кој период најмногу поминал во кредитните дирекции и раководел 7 години со Внатрешната ревизија во Прва Инвестициона Банка АД Софија. Со неговото досегашно искуство, како член на Надзорен одбор на УНИБанка АД СКОПЈЕ, придонесува за успешно работење и понатамошен раст и развој на банката.

Членот, покрај редовниот работен однос во Прва Инвестициона Банка АД Софија како и извршувањето на функција член на Надзорен одбор на МАЈФИН ЕАД (03/2020) и извршувањето на функција како управител во правното лице “РаиХоумс ООД” Софија (2 часа неделно), посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува.

Ралица Богоева активно учествуваше во работата на седниците на Надзорниот одбор и во донесувањето на одлуките и другите акти, а со своето знаење и искуство од областа на банкарството даде голем и значаен придонес во работата на Надзорниот одбор.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.



Јанко Ангелов Караколев

Членот на НО е дипломиран економист со големи познавања од банкарството и сметководството. Стекнатото универзитетско знаење е надоградено со посета на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството. Членот има повеќегодишно банкарско искуство во банка во Република Бугарија извршувајќи високо раководни функции. Членот го поседува следното работно искуство: Главен финансиски директор (CFO) и член на Управниот одбор на Прва Инвестициона Банка АД Софија (јуни 2020-), Главен финансов директор и директор на дирекција за сметководство (март 2011-јуни 2020), Заменик директор на дирекција за сметководство (јануари 2007 – февруари 2011), заменик главен сметководител (април 2003 - јануари 2007), раководител на оддел за финансиски отчет, анализи и буџет (јули 2002 – април 2003), директор на ИТ дирекција (ноември 2001 – Јули 2002), сметководител – контролор (април 1999 – ноември 2001) во Прва Инвестициона Банка, Софија Бугарија, како и сметководител (јули 1995-јули 1998) во Бугарска Трговска Индустриска Банка.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Јанко Караколев со своето долгогодишно работно искуство во Прва Инвестициона Банка АД Софија и неговото широко познавање и практичното искуство од областа на банкарството беа особено значајни и имаше голем придонес во стабилното и сигурно работење на Банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот на НО е запознаен и целосно ја разбира стратегијата и бизнис целите на банката. Совесно и одговорно прифаќајќи ја улогата на член на НО, детално е запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност, стратегијата и целите на банката. Неговото добро познавање на работењето на Банката, економијата во која делува и долгогодишното искуство, придонесува за разбирање на истата.

Членот на НО е запознаен со интерните акти во Банката, како и со позначајните законски регулативи кои го засегаат директно банкарскиот сектор. Членот е започнаен со законските регулативи чии одредби дополнително треба да се применуваат и ќе влијаат врз оперативното работење во банката.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот на НО има солидно познавање во банкарското работење а особено во областа на финансиските анализи, внатрешната ревизија и информациските технологии. Членот на НО, од 1998 година до денес, е работно ангажиран во банка, од кој период најмногу поминал во сметководствените дирекции во Прва Инвестициона Банка АД Софија. Со



неговото досегашно искуство, како член на Надзорен одбор на УНИБанка АД СКОПЈЕ, придонесува за успешно работење и понатамошен раст и развој на Банката.

Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува. Членот, покрај редовниот работен однос во Прва Инвестициона Банка АД Софија (40 работни часа неделно) посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје.

Со своето долгогодишно работно искуство во банкарскиот сектор, придонесе во унапредувањето на работењето и дејствувањето на Надзорниот одбор на Банката. Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

Константин Илијчов Арнаудов

Членот на НО, е дипломиран економист со професионална квалификација магистер по економија. Неговото веќе стекнато универзитетско знаење е надоградено со посети на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството. Кандидатот има повеќегодишно банкарско искуство во банки во Р.Бугарија извршувајќи раководни функции. Членот на НО извршувал обврски и должности поврзани со процесот на кредитирање во банка и тоа започнувајќи како Сметководител-Касиер (1998- 2003), Кредитен инспектор за Кредитирање на мали и средни претпријатија во ТБ Биохим АД, фил.Јоженпарк-Банка (2003- 2004) Кредитен инспектор за Кредитирање на мали и средни претпријатија (2004-2007) во во Прва Инвестициона Банка АД Софија, Софија Бугарија, Главен специјалист за Кредитирање на мали и средни претпријатија (2007- 2010) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, Заменик директор на Кредитирање на мали и средни претпријатија (2010-2012) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, Заменик директор на Корпоративно банкарство (2012- 2018) во Прва Инвестициона Банка АД Софија, достигнувајќи ја сегашната позиција како Директор на Корпоративно Банкарство во Прва Инвестициона Банка АД Софија (2018-). Репутацијата на членот на НО е ценета и потврдена и во извршувањето на раководни функции во ПИБ АД Софија.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Со своето долгогодишно банкарско работно искуство, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.



Неговите предлози дадени врз основа на неговите познавања од корпоративното банкарство беа од суштествено значење при разгледувањето резултатите од работењето на Банката. Членот на НО е запознаен и целосно ја разбира стратегијата и бизнис целите на банката, има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката и во таа насока придонесува за унапредување на корпоративното банкарство во Банката.

Членот посветува доволно време за извршување на обврските кои произлегуваат од неговите надлежности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Член на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен да го почитува.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови НО.

Николај Сергеевич Драгомирецки

Независниот член на НО е дипломиран економист со големи познавања од банкарството. Членот има повеќегодишно банкарско искуство, во банка во Република Бугарија. Членот го поседува следното работно искуство: Прва финансиска брокерска куќа Софија како брокер (1994-1995), Прва Инвестициона Банка АД Софија како дилер на валутен пазар (1995-2011), Екобултекс АД СОФИЈА како извршен директор (2011-2020), Бугарски фонд за недвижности како извршен директор (10/2020-).

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Николај Драгомирецки со своето долгогодишно работно искуство како економист и познавањето од финансиите, придонесува за стабилно и сигурно работење на Банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот добро ја знае и разбира стратегијата и бизнис целите на Банката. Совесно и одговорно прифаќајќи ја улогата на член на НО, детално е запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност, стратегијата и целите на банката.

Членот на НО е запознаен со интерните акти во Банката, како и со позначајните законски регулативи кои го засегаат банкарскиот сектор.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.



Членот редовно и активно учествуваше на седниците на Надзорниот Одбор. Со своето долгогодишно искуство стекнато како извршен директор на успешна компанија, даде особен придонес во ефикасното вршење на надзорната функција. Неговите препораки дадени врз основа на неговите познавања на економско финансиската состојба во земјата, а особено на регионот, заедно со неговите менаџерски вештини, беа од суштествено значење при разгледувањето на финансиските извештаи и резултатите од работењето на Банката и беа во насока на нивно подобрување и поголем финансиски раст на Банката.

Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува. Членот, покрај редовниот работен однос во Екобултекс АД Софија (како извршен директор) посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

Драган Гевдовски

Независниот член на НО, даде значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Одборот заклучно до 16.09.2020 година. Своето професионално искуство го стекнува на Економскиот факултет при Универзитетот „Свети Кирил и Методиј“ Скопје. Работното искуство го започнал во ИК Банка АД Скопје како референт за Свифт (6/2002 до 12/2002 година, а од 12/2002 година е вработен на Економскиот факултет во Скопје. Најпрво како помлад асистент (12/2002 - 09/2007), потоа како асистент (09/2007 -09/2010), доцент (09/2010 - 09/2015), вонреден професор (09/2015 -). Покрај тоа, од 31 мај 2017 година до 26 јуни 2019 година, ја извршува функцијата министер за финансии во Владата на Република Северна Македонија. Од 08/2020 година извршува функција советник на Извршниот Директор на Меѓународниот Монетарен Фонд.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Со своето долгогодишно работно искуство во економијата, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој. Неговите широки познавања на економијата, финансиите, како и на економските индикатори беа од големо значење за работењето на Надзорниот одбор.

Членот на НО е запознаен и целосно ја разбира стратегијата и бизнис целите на Банката, има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката и во таа насока придонесува за унапредување на корпоративното банкарство во Банката.

Членот посветува доволно време за извршување на обврските кои произлегуваат од неговите надлежности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен да го почитува.

Не постои судир на интереси членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови НО.

II. КОЛЕКТИВНА ОЦЕНА

Членовите на НО, имаат познавање и искуство од различни области и тоа: управувањето со ризици, вршење финансиски анализи, сметководство, информациска технологија, внатрешна ревизија, усогласеност со прописи, стратемиско планирање и друго. Горенаведеното искуство придонесува членовите на НО да вршат, независен надзор на работењето на банката, а особено за разбирањето на активностите што ги врши банката и на материјалните ризици на кои е изложена банката.

Членовите на НО, се добро запознаени со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како членови на НО во УНИБанка АД Скопје. Членовите, со своето долгогодишно работно искуство, познавање на целокупното работење на Банката, како и познавањето на законската регулатива во Р.Македонија, придонесуваат за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членовите на НО, ја разбираат стратегијата и бизнис целите на Банката.

Членовите на НО, имаат соодветно разбирање на локалната, регионаната економија и финансии, а нивното долгогодишно работно искуство продонесува и во одлично познавање и на глобалната економија, како и разбирање на соодветната домашна регулатива и меѓународните стандарди.

Членовите на НО, имаат одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Помеѓу членовите на Надзорниот одбор постои одлична соработка.

Членовите на НО, посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од нивните надлежности, имајќи ги во предвид членствата во други орани или управување на други правни лица. Членовите на НО, се запознаени со времето кое е

потребно да го посветуваат за извршување на своите должности и истите се согласни и организирани да го почитуваат.

ГОДИШНА ОЦЕНКА НА СОПСТВЕНАТА РАБОТА

Со цел да ја оценат својата ефикасност и ефективност, да ги идентификуваат потенцијалните пропусти и да се осигураат дека извршената активност е во согласност со пропишаните законски и интерни прописи, членовите на Надзорниот одбор извршија сопствена оценка поврзана со нивните активности во текот на 2020 година како од аспект на поединични членови, така и колективно.

Сопствената оценка е дел од годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје .

I ПОЕДИНЕЧНА ОЦЕНА

Претседателот на Надзорниот Одбор, господин **Светозар Александров Попов** ги презеде сите потребни активности за организација на работата на Надзорниот одбор и за навремено свикување и одржување на седниците на Надзорниот одбор. Се грижеше за организација на работата и правилно функционирање на Надзорниот одбор, за извршување на неговите надлежности произлезени од Законот за банките и другите законски и подзаконски прописи, Статутот и интерните акти на Банката. Претседателот на одборот раководеше со седниците и поттикнуваше активна и отворена дискусија за севкупното работење на Банката и во поглед на тековното работење на Банката. Господинот Попов предлагаше конкретни мерки и активности за подобрување на работењето на банката. Со своите широки познавања и долгогодишно искуство во банкарскиот сектор, Светозар Александров Попов даде значителен придонес за успешната работа на Надзорниот одбор.

Госпоѓа **Ралица Иванова Богоева**, во текот на 2020 година активно учествуваше во работата на седниците Надзорниот одбор, при што значително придонесе во успешното работење на Одборот. Нејзиното долгогодишното банкарско работно искуство е од значително влијание во дискусиите на седниците на Надзорниот одбор, а нејзините конструктивни предлози и насоки влијаат врз понатамошното успешно работење на Банката.

Господин **Јанко Ангелов Караколев** со одличните познавања од економијата и финасиите како и долгогодишното работно искуство во банкарскиот сектор, се стремеше истите да ги примени во практика и со тоа значајно го унапреди работењето и делувањето

на Надзорниот одбор. Активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките од надлежност на Надзорниот одбор, како и во расправата по темите и прашањата поставени на агендите на седниците и иницирани од членовите на Надзорниот одбор во поглед на работите од надлежност на Надзорниот одбор и работењето на банката.

Господин **Константин Илијчов Арнаудов** како член на Надзорниот одбор на Банката од април 2020 година, со своето долгогодишно искуство и познавање на банкарското работење, а особено во областа на корпоративното банкарство, имаше активно учество во дискусиите и прашањата од делокруг на работењето на Надзорниот одбор и работењето на Банката, а неговите конструктивни предлози и насоки влијаат врз понатамошното успешно работење на Банката.

Господин **Николај Сергеевич Драгомирецки** како независен член на Надзорниот Одбор, редовно и активно учествуваше на седниците на Надзорниот Одбор. Своето долгогодишно искуство стекнато како извршен директор на успешна компанија, даде особен придонес во ефикасното вршење на надзорната функција. Неговите препораки дадени врз основа на неговите познавања на економско финансиската состојба во земјата, а особено на регионот, заедно со неговите менаџерски вештини, беа од суштествено значење при разгледувањето на финансиските извештаи и резултатите од работењето на Банката и беа во насока на нивно подобрување и поголем финансиски раст на Банката.

Господин **Драган Тевдовски** како независен член на Надзорниот одбор до 16.09.2020 година, активно учествуваше во работата на седниците на Надзорниот одбор. Со неговата репутација како почитуван професор по економски науки и солидно познавање на законската регулатива во Република Северна Македонија од областа на банкарството, финансиите и корпоративното управување во Банката, имаше значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор. Активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките од надлежност на Надзорниот одбор, како и во дискусијата по темите и прашањата поставени на агендите на седниците и иницирани од членовите на Надзорниот одбор, во поглед на работите од надлежност на Надзорниот одбор и работењето на Банката.

II КОЛЕКТИВНА ОЦЕНА

Секој од членовите на Надзорниот одбор придонесе за успешното извршување на должностите на Надзорниот одбор во согласност со сопственото знаење и искуство. Членовите заклучија дека фактот што секој од нив има практично и/или теоретско банкарско знаење, финансиско знаење и меѓународно искуство е од огромно значење и донесе соодветна стручност во работењето на Надзорниот одбор.

Во периодот од 01.01.2020 година до 31.12.2020 година, Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и редовно ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор за остварувањето на финансиските резултати на Банката. Го следеше движењето на сите финансиски показатели, Билансот на состојба, Билансот на успех, профитабилноста и ликвидноста на Банката, депозитите на правните и физичките лица, остварените приходи и расходи на Банката со нивната структура, сопствените средства, стапката на адекватност на капиталот, причините за подобрувањата и влошувањата на портфолиото на Банката и сите други значајни прашања од работењето на Банката.

Како колективен орган на надзор на Банката, својата активност и работење ги остваруваше преку:

- редовно разгледување на извештаите за работењето на Банката и другите извештаи изготвени од Управниот одбор и другите органи на Банката (Одборот за управување со ризиците, Одборот за внатрешна ревизија, Службата за усогласеност на Банката со прописите и др.);
- одобрување политики за управување со ризиците, политиката за сигурност на информацискиот систем и други политики и акти;
- одобрување изложености спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на Банката;
- одобрување трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000,00 денари;
- разгледување на извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка на РСМ и други надлежни институции и предлагање, односно преземање мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
- разгледување на записниците од непосредната теренска контрола и непосредната теренска инспекциска контрола на Народната банка на РСМ, доставување до Народната банка на РМ на записниците од седниците на Надзорниот одбор на кои се разгледуваат записниците од контролата;
- преземање други активности во согласност со законските и врз основа на Статут утврдените овластувања.

Надзорниот одбор во соработка со Управниот одбор, на редовна основа ја дискутираше состојбата на банкарскиот сектор, состојбите на економијата и стопанството, како во

Република Северна Македонија, така и во потесното опкружување, со посебен акцент на прашањата кои би можеле да влијаат врз работењето на Банката.

Надзорниот одбор го оценува позитивно своето работење во 2020 година како од аспект на поединечните членови, така и колективно. Оценката е заснована врз основа на работењето на Надзорниот одбор во 2020 година, кој доследно ги извршуваше работите од своја надлежност, поставени како со Законот за банките и другите закони и подзаконски акти, така и со Статутот и другите интерни акти на Банката.

ОЦЕНКА НА ГОЛЕМИНАТА И СОСТАВОТ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР И ОСТАНАТИТЕ ЗАКОНСКИ ПРОПИШАНИ ОДБОРИ

Бројот на членови на Надзорниот одбор и законските пропишани одбори се во согласност со предвидениот број на членови кој треба да ги сочинуваат овие одбори согласно Законот за банки на Република Северна Македонија. Членовите на овие одбори имаат соодветни знаења и искуства за извршување на своите надлежности, избегнуваат судир на интереси и посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од надлежностите пропишани во Законот за банките и останатата домашна законска регулатива.

Спороведените оценки кои се со позитивни заклучоци, влијаат во ставот на Банката за потврдување на ефикасноста и ефективноста на одборите во постечкиот состав и број.

Помеѓу членовите на одборите постои размена на своите знаења и искуства и меѓусебна соработка при исполнувањето на своите должности.

СОРАБОТКА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР СО УПРАВНИОТ ОДБОР

Во текот на 2020 година, Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката соработуваа особено за дефинирање на деловните цели на Банката, стратегиите и управувањето со ризиците, профилот на ризичност на Банката и политиките за остварување на деловните цели и целите во однос на профилот за ризичност на Банката.

Преку непосредното присуство на членовите на Управниот одбор на седниците на Надзорниот одбор и нивните излагања по однос на доставените извештаи, Надзорниот одбор беше известуван и добиваше значајни дополнителни информации и по однос на доставените предлог-материјали за седниците и првични информации за финансиските



показатели од работењето на Банката. Соработката меѓу Надзорниот и Управниот одбор на Банката особено се изрази преку заедничкото одлучување за мерки наменети за помош на најзасегнатите категории население и компании, со непречено и континуирано ставање на располагање на банкарските услуги и инфраструктура.

ОЦЕНА НА ЕФИКАСНОСТА НА НАДЗОРНОТ ШТО ГО ВРШИ НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор за остварените финансиски резултати на Банката. Надзорниот одбор го следеше движењето на сите финансиски показатели, билансот на состојба, билансот на успех, профитабилноста и ликвидноста на Банката, депозитите на правни и на физички лица, остварените приходи и расходите на Банката со нивната структура, сопствените средства, стапката на адекватност на капиталот, причините за подобрувањата и вложувањата на портфолиото на Банката, наплатата на проблематичните побарувања, преземениот имот врз основа на ненаплатени побарувања, како и сите останати значајни прашања од работењето на Банката. Надзорниот одбор, заедно со Управниот одбор, редовно расправаше за состојбите во банкарскиот сектор, општите состојби во стопанството во Република Северна Македонија, како и за сите други прашања кои може да имаат влијание врз работењето на Банката.

Во рамките на своите надлежности утврдени со Законот за банките, подзаконската регулатива на Народната банка и статутот, Надзорниот одбор презеде голем број активности и донесе повеќе акти со кои се утврдуваат деловните политики и стратегии во банкарското работење и други акти сврзани со работењето на Банката.

ОЦЕНА НА ЕФИКАСНОСТА НА ЗАКОНСКИ ПРОПИШАНИТЕ ОДБОРИ

Управниот одбор, во согласност со предвидените надлежности во Законот за банките, вешто управуваше со Банката и имаше голема улога во спроведувањето на деловната политика, во воспоставување и промовирањето корпоративна култура и вредности, утврдувањето на прифатливото ниво ризик, и неговото воспоставување и спроведување.

Управниот одбор одлично ја изврши својата задача во управувањето и претставувањето на Банката. Одборот се грижеше за спроведувањето на Одлуките на Собранието и на

Надзорниот Одбор на Банката. Извршуваше и беше одговорен и за други работи од значење на Банката, согласно Законот и прописите.

Одборот обезбеди одлични услови за работа на Банката во согласност со прописите. Врвно управуваше и ги следеше ризиците на кои е изложена Банката во работењето. Управниот одбор постигна и одржа адекватно ниво на сопствени средства и исто така се грижеше за функционирањето на системот за внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката.

Секој од членовите на Управниот одбор одлучуваше и решаваше поединечно во рамките на својот делокруг на работа за кој е одговорен согласно организационата шема на Банката, се со цел за поголема ефикасност во работата на Банката.

Одборот за управување со ризици го следеше степенот на ризичност на Банката и го утврди најприфатливото ниво на изложеност на ризици и тоа се со цел минимизирање на загубите од изложеност на Банката при ризик.

Одборот за управување со ризици ги следеше и прописите од Народна Банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на Банката со овие прописи.

За поефикасно управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката, Одборот за управување со ризици конструираше краткорочни и долгорочни стратегии за минимизирање на загубите од изложеност. Одборот за управување со ризици ефективно изврши анализи на извештаите за изложеност на Банката при ризик, кои беа изработени од службите во Банката кои што вршат оценка на ризиците.

По спроведените анализи Одборот за управување со ризици ги утврди ефектите од управувањето со ризици врз перформансите на Банката. Успешно ги анализираше и ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици.

Одборот за управување со ризици изврши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови како и колективно. Членовите на Одборот за управување со ризици, одлично ја изработија својата задача од областа на поединечното следење и известување за секој ризик од делокругот на нивното работење.

Одборот за ревизија успешно ги изврши своите активности согласно Законот за банките и останата законска регулатива.

Одборот за ревизија поднесе уреден полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор во кој беше содржана оценката за сопствената работа од аспект на поединечни членови и колективно.



Одборот за ревизија ја следеше работата и позитивно ги оцени: системот за внатрешна контрола, службата за внатрешна ревизија како и работата на Друштвото за внатрешна ревизија.

Ефективно ги одржа седниците и состаноците со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето со Банката.

Ги разгледуваше сите извештаи кои беа доставени од Одборот за управување со ризици и извршуваше други активности со законската, подзаконската регулатива и интерните акти на Банката.

НАДЗОРЕН ОДБОР
