

ОДЛУКА

за одобрување на Извештајот за работа на Надзорниот одбор
на Стопанска банка АД - Скопје во 2021 година

Врз основа на член 26 од Статутот на Стопанска банка АД - Скопје (С.О. бр. 399/04.03.2020 година, пречистен текст), Собранието на акционери на седницата одржана на 31.05.2022 година, донесе

ОДЛУКА

за одобрување на Извештајот за работа на Надзорниот одбор
на Стопанска банка АД - Скопје во 2021 година

1. СЕ ОДОБРУВА Извештајот за работењето на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје во 2021 година.

2. СЕ ОДОБРУВА поединечното работење на секој член на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје, како што следува:

- Маринис Стратопулос, **Претседател**, Генерален извршен директор на НБГ Кипар;
- Јанис Кајулис, **член**, Раководител на Секторот за проектно управување од областа на ризиците и култура на ризик на ниво на Групација, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Димитра Гудуфа, **член**, Директор во Кабинетот на Генералниот извршен директор, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Христодулу Христодулос, **член**, Генерален директор за финансии на Националната банка на Грција С.А. Атина;¹
- Владимир Филиповски, **независен член**, професор, Економски факултет – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје;
- Сашо Ќосев, **независен член**, професор, Економски факултет – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје.
- Анастасиос Лизос, **член**;

3. Извештајот за работењето на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје во 2021 година е составен дел од оваа Одлука.

4. Оваа Одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

С.О. Бр. ____
31.05.2022 година
Скопје

СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач,

¹ Гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија издаде претходна согласност за член на Надзорниот одбор на Г-дин Христодулу Христодулос со важност од 23.03.2021 година.

ИЗВЕШТАЈ

за работењето на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје во 2021 година

Во 2021 година Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје продолжи да работи во целосна согласност со законите, Статутот на Банката, сопствените Правила за работење и стандардите на НБГ Групацијата, придонесувајќи кон доброто корпоративно управување и стабилноста на Банката.

Надзорниот одбор постојано беше вклучен во одлуките од големо значење и активно вршеше надзор над работењето на Банката. Надзорниот одбор редовно беше информиран за сите поважни прашања за Стопанска банка и деловното опкружување. Поточно, Надзорниот одбор редовно ги разгледуваше сеопфатените извештаи за финансиското и оперативното работење на Стопанска банка, Деловниот план, извештаите на надлежните органи и Секторот за внатрешна ревизија, Кварталните извештаи за усогласеноста на работењето на Банката со законите, голем број политики, итн. Дополнително, Надзорниот одбор беше информиран за поголемите промени во релевантното законодавство и за прашања поврзани со внатрешните контроли.

Како што е објаснето подетално во следниот дел од Извештајот, Надзорниот одбор успешно придонесе кон заштита и унапредување на долгорочните интереси на Банката.

1. Начин на работење на Надзорниот одбор

Седниците на Надзорниот одбор се оддржуваа во согласност со законските определената редовност, односно најмалку еднаш квартално. Во 2021 година, Надзорниот одбор организираше 7 редовни седници, на кои беа адресирани сите прашања од особена важност за Банката и во согласност со неговите надлежности. Помеѓу седниците, во 4 прилики, беа разгледани/одобрани одредени точки со писмена согласност.

Надзорниот одбор ги организираше своите седници во согласност со Годишниот план за работа за 2021 година и во согласност со одговорностите определени во Законот за банки и интерните акти.

1/ Надзорниот одбор беше навремено информиран за сите значајни случувања во врска со кризата Ковид-19 и пружи целосна поддршка на Управниот одбор за успешно управување со финансиското влијание на кризата, а притоа ефективно да ги поддржува своите клиенти. Детален преглед на развојот на кризата „Ковид-19“ беше презентиран во рамки на кварталниот Извештај за макроекономските случувања и за финансиското и оперативното работење на Управниот одбор.

2 / Надзорниот одбор ги усвои Деловниот план и Политиката за развој на Стопанска банка за периодот 2021 - 2023 година и беше активно вклучен во следењето на нејзината имплементација и целокупното работење на Банката. Имено, Управниот одбор редовно и сеопфатно поднесуваше извештаи до Надзорниот одбор за деловните работи и управувањето со Банката. На секој состанок Генералниот извршен директор детално ја објаснуваше финансиската состојба на Банката и беше отворен за сите прашања од Надзорниот одбор. Покрај тоа, Генералниот директор за управување со ризици редовно ја презентираше

состојбата во врска со управувањето со ризиците, ликвидноста и управувањето со капиталот на Банката и ги презентираше извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици.

3 / Врз основа на успешна евалуација на соодветноста, Надзорниот одбор повторно ја назначи г-ѓа Милица Чапаровска – Јовановска за Генерален директор за банкарство на мало и Член на Управниот одбор на Банката за уште дополнителни 4 години. Во рамки на доменот на своите одговорности, Надзорниот одбор изврши годишна евалуација на работењето на членовите на Управниот одбор, Одборот за ревизија и Одборот за управување со ризиците.

4 / Преку годишните планови и редовните извештаи на Секторот за внатрешна ревизија и Секторот за усогласеност, Надзорниот одбор го следеше работењето на одговорните лица на контролните функции и беше соодветно информиран за прашањата од усогласеност / регулатива и внатрешна ревизија. Понатаму, посебно внимание беше посветено на следењето на препораките на Гувернерот на Народната банка до нивната целосна имплементација и прегледот на записникот на Народната банка за теренскиот надзор ПТ бр. 17-13319 / 2 од 28.04.2021 година и одобрување на поврзаниот Акционен план за СБ, имајќи ја предвид улогата на Надзорниот одбор во воспоставувањето ефикасна соработка со Народната банка и другите регулаторни тела во земјата. Покрај тоа, Надзорниот одбор беше навремено информиран за статусот на судскиот процес во врска со правата од приоритетните акции. Офицерот за информатичка сигурност, исто така, го информираше Надзорниот одбор во врска со ризиците по информатичката сигурност и тековните случувања на полугодишно ниво.

5 / Надзорниот одбор исто така го поддржа корпоративниот бизнис со одобрување значителни предлози за соработка со корпоративни клиенти.

6 / Во текот на 2021, Надзорниот одбор донесе одлука за основање на небанкарска финансиска институција СТОПАНСКА ЛИЗИНГ ДООЕЛ СКОПЈЕ, како и одлука за воведување на нова финансиска активност – маркетинг за управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд Триглав пензиско друштво АД – Скопје, со цел збогатување на портфолиото на финансиски производи и услуги на Банката.

7/ Во тек на 2021 година беа одобрени сите политики во надлежност на Надзорниот одбор, како на пример: Политика за обелоденување, Политика за кредитен ризик од население, Политика за заштита на личните податоци, Внатрешната регулатива, Планот за обнова, Внатрешна рамка на процеси за ликвидноста адекватност, Рамка за апетит за ризици, Политика за класификација на нефункционални пласмани и толеранција, итн.

8/ Беше одржана една седница на Собранието на акционери во 2021 година. На Годишното собрание на акционери одржано на 29.06.2021 година, Надзорниот одбор ги разгледа и предложи регулаторните пропишани точки за тековната годишна сесија. Седницата на Собранието се одржа по пат на кореспонденција поради ограничувањата наметнати од КОВИД -19.

8 / Во текот на редовниот процес на ревизија, Надзорниот одбор ги одобри Повелбата на Одборот за наградување и на Одборот за внатрешна ревизија, како и Деловникот за работа на Одборот за управување со ризиците. Покрај тоа, членовите на Одборот за наградување беа назначени во текот на 2021 година за дополнителен мандат.

Редовност на седници

Членовите на Надзорниот одбор редовно учествуваа на седниците на Надзорниот одбор и, соодветно, на Одборот за ревизија и Одборот за наградување, во кои членуваат, како што следува:

Член	Број на седници (вклучително и ОР и ОН)	Учество на седници	Учество на седниците (% од вкупниот број на седници)
М. Стратопулос	7	7	100%
А. Лизос	14	12	85%
Д. Гудуфа	12	10	83%
Х. Христодулу	5	1	20%
Ј. Кајулис	7	6	85%
В. Филиповски	14	14	100%
С. Ќосеф	9	7	77%

* Г-дин Христодулу доби одобрение за член на Надзорниот одбор на 23.03.2021 година

За сите одлуки кои беа донесени со писмена согласност од страна на Надзорниот одбор и останатите одбори, сите членови, согласно законот, имаат дадено согласност. Дневниот ред и материјалите за седниците се доставува до сите членови без разлика дали подоцна членот учествува на седницата.

2. Надзор и соработка со другите тела/ одбори на СБ (Управниот одбор, Секторот за внатрешна ревизија, Секторот за усогласеност на работењето со прописите, Одборот за управување со ризиците, Одборот за наградување и Одборот за ревизија)

Редовното одржување на седниците и постојаната комуникација со менаџментот обезбеди активна размена на информации помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор. Дополнително, Генералниот извршен директор имаше редовна и почеста комуникација со Претседателот на Надзорниот одбор за сите позначајни работи.

Како што е објаснето погоре, Надзорниот одбор имаше активна и отворена комуникација со Секторот за внатрешна ревизија и Секторот за усогласеност на работењето со прописите, и ги одобри нивните годишни планови за работа, редовно ги разгледуваше и дискутираше нивните извештаи, итн. Дополнително, Надзорниот одбор го следеше работењето на Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Одборот за наградување преку разгледување на нивните извештаи за работа, имено месечниот извештај на Одборот за управување со ризиците, кварталните извештаи на Одборот за ревизија или извештаите на Одборот за наградување.

Се на се, Надзорниот одбор имаше активна комуникација и активно ја следеше работата на другите одбори и контролни функции на Банката.

3. Наградување на членовите на Надзорниот одбор

Сите членови на Надзорниот одбор имаат право на надоместок за нивната работа како членови во Надзорниот одбор.

Во согласност со најдобрите практики, членовите на Надзорниот одбор се наградуваат само со фиксни надоместоци (т.е. 400 евра нето месечно), одобрени од Собранието на акционери, со цел да се минимизира секој можен судир на интереси помеѓу контролата и управувањето со Банката. Во согласност со одлуката на Одборот на директори на НБГ, службениците на Групацијата НБГ кои учествуваат во Надзорниот одбор на СБ како претставници на акционерите не добиваат никаков надоместок. Надоместоците на вработените во Групацијата НБГ се сметаат за доверливи и не се објавени во овој Извештај. Г-дин Лизос, претставник на акционерот кој веќе не е вработен во Групацијата НБГ, се плаќа на ист начин како и независните членови, односно со надоместок од 400 евра нето на месечно ниво за учество во Надзорниот одбор, 100 евра месечно за учество во Одборот за ревизија и 50 евра нето по состанок за учеството во Одборот за наградување.

4. Само-оценување на работењето на Надзорниот одбор од аспект на индивидуалните членови и заеднички

Со цел да се оцени ефикасноста и ефективностa, да се идентификуваат потенцијалните недостатоци и да се обезбеди дека работењето на Надзорниот одбор е во целосна согласност со пропишаните регулаторни и интерни стандарди, членовите на Надзорниот одбор спроведоа само-оценување на своето работење во текот на 2021 година, од поединечен и колективен аспект. Оцената на Надзорниот одбор ги имаше предвид балансот на вештини, искуство и знаење помеѓу членовите, независноста, како Надзорниот одбор работи заедно како тим и други фактори релевантни за неговото ефективното работење.

Врз основа на севкупната оцена, може да се донесе заклучок дека работењето на Надзорниот одбор на Стопанска банка, како целина, е оценето со највисока оцена (вкупно 4.4 од 5), односно дека Надзорниот одбор работи во согласност со законите и стандардите за добро корпоративно управување на Групацијата и ефективно ја извршува својата улога и надлежности. Членовите на Надзорниот одбор очекуваат во иднина да продолжи подобрувањето на организацијата на седниците, постојано да се имплементираат најдобрите практики.

Членовите на Надзорниот одбор исто така го оценија работењето на секој член (секој член на Надзорниот одбор го оценува работењето на останатите членови, вклучително и Претседателот на Надзорниот одбор). Само-оцената потврди дека постојниот состав на Надзорниот одбор има членови кои поседуваат колективно и поединечно знаење, вештини и професионално искуство како и интегритет и репутација кои се соодветни за системски значајна банка како СБ. Дополнително, сите членови посветуваат соодветно време и фокус на нивните надзорни и стратешки одговорности.

Дополнително, во 2021 година, Надзорниот одбор ја оцени и работата на Управниот одбор. Врз основа на целосната оцена, се донесе заклучок дека работата на Управниот одбор на Стопанска банка, како целина, е оцената со висока оцена (4.4 / 5), односно Управниот одбор работи во согласност со релевантното законодавство и стандардите за добро корпоративно управување на Групацијата и ефективно ги извршува своите надлежности и улога. Членовите на Надзорниот одбор немаат никаква забелешка во однос на професионалните квалификации, личениот интегритет и менаџерските вештини на членовите на Управниот одбор.

Следствено, не се предложија позначителни промени во работењето на Надзорниот одбор или Управниот одбор.

5. Судир на интереси & преземени мерки

Во согласност со Законот за банки, сите лица со посебни права и одговорности, вклучително и членовите на Надзорниот одбор, се обврзани да поднесат годишна изјава за нивната поврзаност со други лица со посебни права и одговорности, доверителите или акционерите на СБ, и два пати годишно да поднесат изјава за (не)постоење на судир на интереси. Лицата со посебни права и одговорности не смеат да учествуваат во одлучувањето, склучувањето договори или други деловни активности на СБ доколку во моментот на носењето на одлука постоел личен интерес/ судир на интереси помеѓу член на Надзорниот одбор (или лице поврзано со него) и Банката. Сите членови на Надзорниот одбор имаат обврска писмено да го известат Секретарот на Надзорниот одбор за постоење на судир на интереси пред одржување на состанокот на кој се дискутира / усвојува одлуката.

Во 2021 година не беше пријавен судир на интереси од ниту еден член на Надзорниот одбор на Стопанска банка.

Ја изразуваме нашата благодарност до членовите на извршното раководство и сите вработени на Стопанска банка АД - Скопје за нивната посветена работа кон постојано остварување на мисијата и стратешките цели на Банката.

Н.О. бр. ____/2022 година
29.04.2022 година
Скопје

НАДЗОРЕН ОДБОР

Маринис Стратопулос
Претседател