

ПРЕДЛОГ

**СТАТУТАРНА ОДЛУКА**  
за изменување на Статутот на Стопанска банка АД - Скопје  
(која се однесува на тела на СБ)

Врз основа на член 40 од Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О.бр. 382/29.05.2019, пречистен текст), Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје, на седницата одржана на \_\_.\_\_.2019 година, донесе

### СТАТУТАРНА ОДЛУКА

за изменување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје

1. Се усвојува Статутарна одлука за изменување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. \_\_/\_\_11.2019 година, пречистен текст).
2. Во Статутот на Стопанска банка АД – Скопје, *член 63 се мненува и гласи:*

„Кредитните одбори, кои се формираат со одлука на Надзорниот одбор на СБ, се:

1. **Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО)**: се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Раководно лице на НБГ Групаацијата именувано од Генерален директор за кредитирање на НБГ Групаацијата, член;
3. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член и
5. Директор на Одделот за меѓународни активности на НБГ Групаацијата, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ИККО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 5.000.001 до ЕУР 10.000.000. Сите финансирања што надминуваат 10.000.001 ЕУР или 10% од сопствените средства на СБ се одобруваат од страна на Надзорниот одбор на СБ. ИККО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се оддржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

2. **Кредитен одбор (КО)**: се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Сениор директор на Сектор за корпоративно банкарство на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 2.000.001 до ЕУР 5.000.000. КО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците

на Одборот се оддржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

3. **Кредитен одбор за средни компании (КОСК)**: се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Сениор директор на Сектор за корпоративно банкарство на СБ, член;
4. Директор или Заменик директор на Сектор за изготвување на кредитни предлози на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОСК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 2.000.000. КОСК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се оддржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

4. **Повисок кредитен одбор за мали компании (ПКОМК)**: се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
3. Директор на Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија, член; и
4. Директор на Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио или Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ПКОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000 и кредитна изложеност кон поединечен субјект – физичко лице во износ од ЕУР 100.001. ПКОМК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

5. **Кредитен одбор за мали компании (КОМК)**: се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;
2. Директор на Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија, член;
3. Директор или Заменик директор на сектор за управување со производи, член;

4. Директор на Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио или Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 100.000. КОМК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор или со одобрување на релевантната кредитна политика.

6. **Кредитен одбор за население (КОН)**: се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;
2. Директор или Заменик директор на Сектор за управување со производи, член;
3. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член;
4. Сениор директор за продажба и мрежа на филијали, член
5. Директор на Дирекција за кредитирање на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОН одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – физичко лице во износ до ЕУР 100.000. КОН исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор.

Кредитните одбори работат во согласност со релевантните кредитни политики усвоени од Надзорниот одбор.

Членови на Кредитните одбори се лица со посебни права и одговорности во СБ или други вработени во СБ или други лица или коишто се оценети како лица со доволно познавање и искуство во соодветната кредитна област.„

3. *Нов член 63-а се додава и гласи:*

„ Друго/и тело/а кои се формирани со Одлука на Надзорниот одбор е/се:

1. **Одбор за наградување (ОН)**: се состои од 3 члена, и тоа:

1. Независен член од Надзорниот одбор, Претседател,
2. Член на Надзорниот одбор, член; и

### 3. Независен член од Надзорниот одбор, член

Членовите се назначени со мандат од една година, кој може да се продолжи на неодредено време, доколку членот на Одборот сè уште ги исполнува критериумите за членство во Одборот и во Надзорниот одбор.

Целта на Одборот за наградување е да му помогне на Надзорниот одбор во извршувањето на својата функција на надзор према акционерите, со тоа што ќе осигура дека Стопанска банка има кохерентни политики и практики за наградување кои правично и одговорно ги наградуваат поединците во однос на перформансите, во рамките на стратегијата за управувањето со ризиците, правната регулатива, деловната стратегија и највисоки стандарди на корпоративно управување.

Одборот за наградување работи во согласност со Правилникот за работа што го усвојува Надзорниот одбор. „

### 4. Нов член 83, став 2 се менува и гласи:

“Пречистениот текст на Стопанска банка АД – Скопје ги вклучува Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. 382/29.05.2019, пречистен текст) и Статутарната одлука за изменување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. \_\_\_\_/\_\_\_\_.11.2019).“

5. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето, а ќе се применува по добивањето на соодветна согласност од Гувернерот на Народна банка на Република Северна Македонија и усвојувањето од страна на Собранието на акционери.

С.О. бр. \_\_\_\_  
\_\_\_\_.\_\_\_\_.2019  
Скопје

**СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**

**Претседавач,**

## ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Постојниот Статут на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) донесен од Собранието на акционери и е во сила од јуни 2001 година, а од тогаш, е менуван повеќе пати во законски предвидената постапка и е одобрен од Гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија.

Измените предложени во оваа Статутарна одлука се однесуваат на измени во кредитните тела, поврзани со кредитните лимити на одобрување на Кредитниот одбор, Кредитниот одбор за средни компании и Повисокиот кредитен одбор за мали компании како и на членството на Кредитниот одбор. Измените се предложени со цел да се насочат процесите на донесување одлуки во согласност со неодамнешните измени во Кредитната политика на СБ. Покрај тоа, Комитетот за наградување кој е веќе основан во Стопанска банка и се предвидува и формално во Статутот, како орган на Банката.

Согласно горенаведеното, се предлага до Собранието на акционери на СБ да донесе приложената Статутарна одлука.

**НАДЗОРЕН ОДБОР**