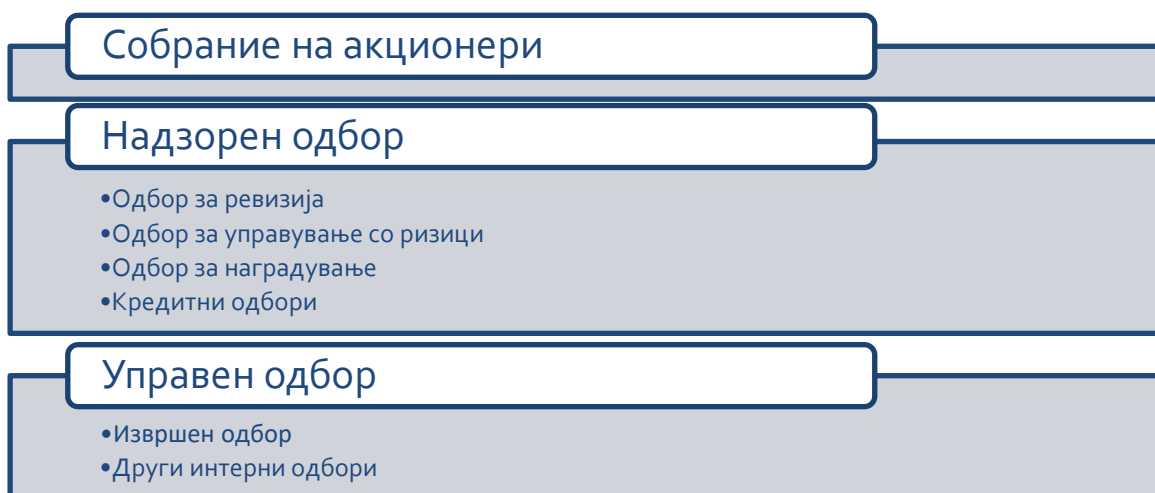


## ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ ЗА 2018 ГОДИНА

Стопанска банка АД – Скопје (СБ) е една од најголемите, најпрофитабилните и најсолидните системски банки во земјата со високо софистициран и ефикасен систем на корпоративно управување воспоставен преку следење на најдобрите практики, стандардите на НБГ Групацијата, соодветната регулатива, како и стратешките потреби на Банката и нејзините заинтересирани страни. Одговорното корпоративно управување е највисок приоритет за Банката што поддржува целосно спроведување на нејзиниот деловен план со оперативна извонредност и интегритет.



Следниот Извештај се презентира на акционерите на СБ и на јавноста во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка (Службен весник бр. 24/2018).

## 1. Органи на СБ

### 1.1. НАДЗОРЕН ОДБОР

Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје се состои од 7 членови, од кои 2 се независни, со утврден мандат од четири години, а ги именува Собранието на акционери. Составот на Надзорниот одбор во 2018 година е следен:

1. Маринис Стратопулос, **Претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Генерален директор на Секторот за имот и Секторот за меѓународни активности, Национална Банка на Грција С.А. Атина;
2. Димитриос Христопулос, **Заменик претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Директор на Секторот за меѓународни активности на Национална Банка на Грција С.А. Атина;
3. Анастасиос Лизос, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Раководител на Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина;
4. Јанис Кајулис, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Раководител на Секторот за меѓународно корпоративно кредитирање, Национална банка на Грција С.А. Атина;
5. Димитра Гудуфа, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Директор на Секторот за стратегија на Групацијата, Национална банка на Грција С.А. Атина;
6. Владимир Филиповски, **независен член на Надзорниот одбор на СБ**, професор, Економски факултет – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје; и
7. Сашо Ќосев, **независен член на Надзорниот одбор на СБ**, професор, Економски факултет – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје.

Последната самооценка на Надзорниот одбор потврдува дека сегашниот состав на Надзорниот одбор е таков што неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способности и стручно искуство како и интегритет и репутација соодветни за системска банка како СБ. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодветното време и фокусирање на нивните надзорни и стратешки одговорности, Во контекст на тоа, членовите на Надзорниот одбор не се членови на друго надзорно или извршно тело во организации надвор од НБГ Групацијата, со исклучок на проф. Ќосев кој е основач, претседател и претседавач на Управниот одбор на НГО Балканскиот Економски Форум (на волонтерска основа, без надомест).

Сите критериуми за независност се следат и во извештајниот период не е пријавен никаков судир на интереси од никој од членовите на Надзорниот одбор.

Одговорностите на Надзорниот одбор се утврдени во член 89 од Законот за банки и истите се инкорпорирани во Статутот на СБ, како што е подолу наведено:

1. одобрува деловна политика и развоен план на СБ;
2. именува и разрешува членови на Управниот одбор, Одборот за управување со ризици и Одборот за ревизија на СБ;
3. одобрува финансиски план/Буџет на СБ;
4. го организира Секторот за внатрешна ревизија и именува и разрешува директор на Секторот за внатрешна ревизија; одобрува годишен план на Секторот за внатрешна ревизија;
5. одобрува политика за сигурност на информативниот систем;
6. одобрува политики за управување со ризици на СБ;
7. одобрува политика за судир на интереси која утврдува можен судир на интереси и мерки и активности за негово избегнување;
8. одобрува политика за наградување;
9. одобрува и спроведува политика за избор, следење на работењето и разрешување на членови на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор на СБ;
10. разгледува извештаи за работењето на Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, Секторот за внатрешна ревизија и Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
11. одобрува годишна сметка и финансиски извештаи на СБ;
12. одобрува изложеност кон поединечно лице од над 20% од сопствените средства на СБ, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народна Банка и Владата на РСМ;
13. одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ од над 6.000.000 денари;
14. одобрува стекнување на капитални удели и купување на хартии од вредност во износ повисок од 5% од сопствените средства на СБ, освен купување на хартии од вредност издадени од Народна банка и Владата на РСМ;
15. одобрува предлог на Одборот за ревизија за назначување на надворешно друштво за ревизија, или предлог за раскинување на договорот со надворешното друштво за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
16. одобрува Политика за вршење на внатрешна ревизија;
17. разгледува извештаи од супервизијата, други извештаи доставени од Народна банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно превзема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на СБ;
18. одобрува годишен извештај за работењето на СБ и доставува мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;
19. разгледува извештај од надворешното друштво за ревизија и доставува мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;
20. одобрува Кодекс на етика и Кодекс на корпоративно управување на СБ.

*\*\*\*Работењето на Надзорниот одбор е подетално презентирано во Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2018 година, доставен до Собранието на акционери на СБ.*

## **1.2. Одбори на Надзорниот одбор на СБ во извештајната година**

Надзорниот одбор има формирано одбори со цел да ја подобри ефикасноста на своето работење преку справување со сложени работи во помали групи и нивна подготовка за целиот Надзорен одбор. Освен тоа, Надзорниот одбор има делегирано поединечни права за донесување одлуки на одборите до степен до кој е законски дозволено согласно соодветната законска регулатива и интерните одредби на Банката.

Нема значајни промени во структурата на одборите на Надзорниот одбор, односно Надзорниот одбор на СБ имаше три одбори во извештајниот период: Одбор за ревизија, Одбор за управување со ризици и Одбор за наградување.

### **А) ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈА**

Одборот за ревизија на Стопанска банка АД - Скопје се состои од пет членови кои ги именува Надзорниот одбор со мандат од две години. Повеќето од членовите (3) се членови на Надзорниот одбор, а останатите два члена се независни од кои еден член е овластен ревизор. Членови на Одборот за ревизија во 2018 година беа:

1. Антонио Вељанов, претседател на Одборот за ревизија (независен член и овластен ревизор);
2. Анастасиос Лизос, заменик претседател на Одборот за ревизија (претставник од Надзорниот одбор);
3. Димитра Гудуфа, член (претставник од Надзорниот одбор);
4. Димитриос Христулос, член (претставник од Надзорниот одбор); и
5. Јадранка Мршиќ, член (независен член)<sup>1</sup>.

Одговорностите на Одборот за ревизија се строго утврдени во Законот за банки, кои се пренесени во Статутот на СБ. Накратко, Одборот за ревизија е одговорен за разгледување на интегритетот на сметководственото и финансиското известување, разгледување и оценување на системите за внатрешна контрола и други слични активности кои обезбедуваат поддршка на Надзорниот одбор при неговата контролна функција. Подетално, *меѓу другото*, во текот на 2018 година Одборот за ревизија:

- ги разгледа (кварталните) извештаи на Секторот за внатрешна ревизија и неговите останати документи за известување и планирање, вклучувајќи ја и Политиката на Секторот за внатрешна ревизија,
- ги разгледа (месечните) извештаи на Одборот за управување со ризици,
- изврши (квартално) разгледување на финансиските извештаи за консолидациски цели,

---

<sup>1</sup> Г-ѓа Јадранка Мршиќ е исто така член на Управниот одбор на Европското движење во РМ, на волонтерска основа без паричен надоместок.

- ја одобри одлуката за утврдување на предлог за избор на надворешно ревизорско друштво, и
- ги разгледа извештаите и плановите за усогласеност на работењето на Банката со прописите пред нивно доставување до Надзорниот одбор.

*Како заклучок, Одборот за ревизија го следеше Годишниот план за работа и ги изврши своите должности во целосна усогласеност со соодветните законски прописи односно легислатива и стандардите на корпоративно управување.*

## **Б) ОДБОР ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**

Одборот за управување со ризици на Стопанска банка АД - Скопје се состои од 9 членови кои ги именува и/или разрешува Надзорниот одбор. Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици е две години. Со состојба на 31 декември 2018 година, членови на Одборот за управување со ризици на СБ се следните:

1. Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор, претседател;
2. Тони Стојановски - Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор, член;
3. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор, член;
4. Милица Чапаровска-Јовановска - Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
5. Мирјана Трајановска – Сениор директор за средства, ликвидност и финансии, член<sup>2</sup>;
6. Владо Тренески – Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член<sup>3</sup>;
7. Мирко Аврамоски - Директор на Секторот за наплата, член;
8. Весна Ненчева - Директор на Секторот за управување со ризици, член; и
9. Главен економист на СБ, член.

Членовите на Одборот за управување со ризици, освен условите утврдени со Законот за банки, треба да имаат најмалку три години искуство во областа на финансии или банкарството. Одговорностите на ОУР се следните:

1. Перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на СБ и идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите како резултат на изложеноста на СБ на ризик;
2. Воспоставување политики за управување со ризици и следење на нивната имплементација;
3. Следење на прописите на Народна банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на работењето на СБ со тие прописи;

<sup>2</sup> Г-ѓа Мирјана Трајановска е исто така претседател на Надзорниот одбор на Клириншката куќа КИБС АД Скопје.

<sup>3</sup> Г-дин В. Тренески е исто така независен неизвршен член на Управниот одбор на Еуроинс АД Скопје.

4. Оценување на системите на СБ за управување со ризици;
5. Утврдување на краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена СБ;
6. Анализирање на извештаите за изложеност на ризик на СБ подготвени од страна на службите за оценка на ризик на СБ и предлагање стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
7. Следење на ефикасноста на функционирањето на системите за внатрешна контрола за управувањето со ризици;
8. Анализирање на ефектите од управување со ризиците врз перформансите на СБ;
9. Анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување со ризиците, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
10. Оценување дали одредувањето на цени за производите и услугите на Банката е во согласност со нивото на превземени ризици и во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката;
11. Го информира, најмалку еднаш на секои три месеци, Надзорниот одбор на СБ за промените во ризичните позиции на СБ, промените во стратегиите за управување со ризиците, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на СБ, како и за превземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите; и
12. Одобрување на секоја изложеност кон поединечно лице повисока од 10% а до 20% од сопствените средства на СБ.

## **В) ОДБОР ЗА НАГРАДУВАЊЕ**

Од месец ноември 2013 година, Одборот за наградување му помага на Надзорниот одбор во спроведувањето на Политиката за наградување на СБ.

Во согласност со Политиката за наградување на СБ, Одборот се состои од три членови на Надзорниот одбор, чие мнозинство треба да бидат независни членови, вклучувајќи го неговиот претседател, именувани од страна на Надзорниот одбор. Според тоа, во текот на 2018 година, членови на Одборот за наградување се:

1. Владимир Филиповски, независен член на Надзорниот одбор, претседател;
2. Сашо Ќосев, независен член на Надзорниот одбор, член; и
3. Анастасиос Лизос, член на Надзорниот одбор, член.

Должината на мандатот на членовите на Одборот за наградување е една година.

Одговорностите на Одборот за наградување се регулирани во Политиката за наградување на Стопанска банка и Деловникот за работа на Одборот за наградување, следејќи ги соодветните одредби на Одлуката на Централната банка за правилата на добро

корпоративно управување во банките (од февруари 2018 година). Накратко, ОН му помага на Надзорниот одбор во утврдувањето и следењето на политиката за наградување и практиките на Банката.

Во текот на 2018 година Одборот за наградување одржа **две редовни седници**, како што пропишува локалната легислатива и во согласност со Деловникот за работа на Одборот за наградување. На овие седници, а следејќи го Годишниот план за работа, беа донесени следните главни точки:

- Изготви План за отстранување на утврдените недостатоци (План за санација) за имплементација на Политиката за наградување и редовно го следеше исполнувањето на договорените активности. Планот за санација одговара на препораките на супервизијата од Централната банка во врска со политиките на Банката за наградување;
- Редовно го разгледуваше трошокот за вработените и кадровската политика на Банката, осигурувајќи дека менаџментот го одржува трошокот за кадар и бројот на вработени во рамки на Буџетот;
- Го верификуваше предлогот за варијабилно наградување на раководниот кадар и на вработените во СБ за постигнување на исклучителни резултати;
- Го разгледа и дискутираше по редовниот годишен извештај на внатрешната ревизија за спроведување на Политиката за наградување; и
- Го ревидираше својот Деловник за работа.

### **1.3. УПРАВЕН ОДБОР**

Управниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје се состои од четири членови кои ги именува и/или разрешува Надзорниот одбор, со мандат од четири години. Нема измени во составот на Управниот одбор од претходниот Годишен извештај, односно членови на Управниот одбор со состојба на 31.12.2018 година се:

1. Диомидис Николетопулос, Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор;
2. Тони Стојановски, Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор<sup>4</sup>;
3. Милица Чапаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор; и
4. Теодулос Скордис, Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор.

Членовите на Управниот одбор на СБ, освен условите утврдени со Законот за банки, имаат солидно искуство во СБ и во банкарскиот сектор на повисоки позиции (~30 години

---

<sup>4</sup> Г-дин Стојановски е член во следните организации:

- Македонска берза на ХОВ, неизвршен член на Управниот одбор;
- Банкарската асоцијација, заменик претседател (на доброволна основа).

искуство во финансискиот сектор) и стручно познавање на работата и на банкарската регулатива.

Одговорностите на Управниот Одбор се следните:

1. Управување со СБ;
2. Претставување на СБ;
3. Извршување на одлуките на Собранието на акционери и Надзорниот одбор на СБ, односно грижа за нивното спроведување;
4. Покренување иницијативи и давање предлози за промовирање на работењето на СБ;
5. Именување и разрешување на лицата со посебни права и одговорности, во согласност со одредбите од Законот за банки и Статутот на СБ;
6. Изготвување на деловна политика и развоен план на СБ;
7. Изготвување на финансиски план / буџет на СБ;
8. Изготвување на Политика за информативна сигурност на СБ;
9. Изготвување на Годишен извештај за работењето на СБ и негово доставување до Надзорниот одбор;
10. Изготвување на Кодекс на етика на Банката;
11. Давање на претходна согласност и доставување на предлози за отпис на побарувања до Надзорниот одбор;
12. Донесување одлука за продажба на побарувања; и
13. Вршење на други активности во согласност со законот, Статутот и актите на СБ.

Со цел за помош на Управниот одбор во извршување на деловниот план на Банката, СБ има формирано Извршен одбор кој покрај генералните директори ги вклучува и Сениор директорот за средства, ликвидност и финансии (Мирјана Трајановска) и Сениор директорот за оперативни активности (Радмила Максимовиќ), кои добиваат помош од секретарот на Банката.

#### **1.4. КРЕДИТНИ ОДБОРИ**

Други тела на СБ, утврдени со Статутот, се кредитните одбори со следните структура и овластувања со состојба на 31 декември 2018 година:

**1. Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО):** се состои од 5 членови со неограничено траење на мандатот, и тоа:

1. Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Јанис Кајулис – Раководител на Секторот за меѓународно кредитирање на НБГ Групацијата, член;
3. Тони Стојановски – Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;



4. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
5. Елиас Пападопулос - Сектор за меѓународни активности на НБГ, член.

ИККО одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект (правно или физичко лице) за финансирање во износ од ЕУР 3.000.001 до ЕУР 10.000.000. Сите финансирања што го надминуваат износот од ЕУР 10.000.001 ги одобрува Надзорниот одбор на СБ. ИККО, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки од Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

**2. Кредитен одбор (КО):** се состои од 5 членови со неограничено траење на мандатот, и тоа:

1. Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Тони Стојановски – Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Владо Тренески – Директор на Секторот за корпоративно банкарство на СБ, член;
5. Константинос Кудалакис - претставник на Секторот за меѓународно кредитирање на НБГ Групацијата, член со овластување за донесување одлуки утврдено во согласност со важечката кредитна политика.

КО одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект (правно или физичко лице) во износ од ЕУР 500.001 до ЕУР 3.000.000. КО, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

**3. Кредитен одбор за комерцијални клиенти (КОКК):** се состои од 4 членови со неограничено траење на мандатот, и тоа:

1. Тони Стојановски – Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Владо Тренески – Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член;
4. Лидија Руменовска – Директор на Секторот за изготвување кредитни предлози, член.

КОКК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 350.001 до ЕУР 500.000 и кон поединечен субјект – физичко лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000. КОКК, исто така, одобрува реструктурирање на

побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

**4. Виш кредитен одбор за мали претпријатија (ВКОМП):** се состои од 4 членови, со неограничено траење на мандатот, и тоа:

1. Тони Стојановски – Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Милица Чапаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Дејан Крстевски – Директор на Дирекција за кредитирање на мали претпријатија, член;
4. Весна Ненчева - Директор на Секторот за управување со ризици, член.

ВКОМП одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 350.000. ВКОМП, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки од Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

**5. Кредитен одбор за мали претпријатија (КОМП):** се состои од 4 членови, со неограничено траење на мандатот, и тоа:

1. Милица Чапаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Дејан Крстевски – Директор на Дирекција за кредитирање на мали претпријатија, член;
3. Драган Михајлов – Заменик директор на Секторот за управување со производи, член;
4. Весна Ненчева - Директор на Секторот за управување со ризици, член.

КОМП одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ до ЕУР 100.000. КОМП, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки на Надзорниот одбор.

**6. Кредитен одбор за население (КОН):** се состои од 5 членови, со неограничено траење на мандатот, и тоа:

1. Милица Чапаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Драган Михајлов – Заменик директор на Секторот за управување со производи, член;
3. Емилија Стојанова-Ивановска – Директор на Секторот за кредитен ризик од банкарство на мало, член;
4. Татјана Калајџиева – Директор на Секторот за продажба и мрежа на филијали, член;
5. Виолета Затенко - Директор на Дирекцијата за изготвување кредитни предлози за население, член.

КОН одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - физичко лице во износ до ЕУР 100.000. КОН, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно. Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлука на Надзорниот одбор.

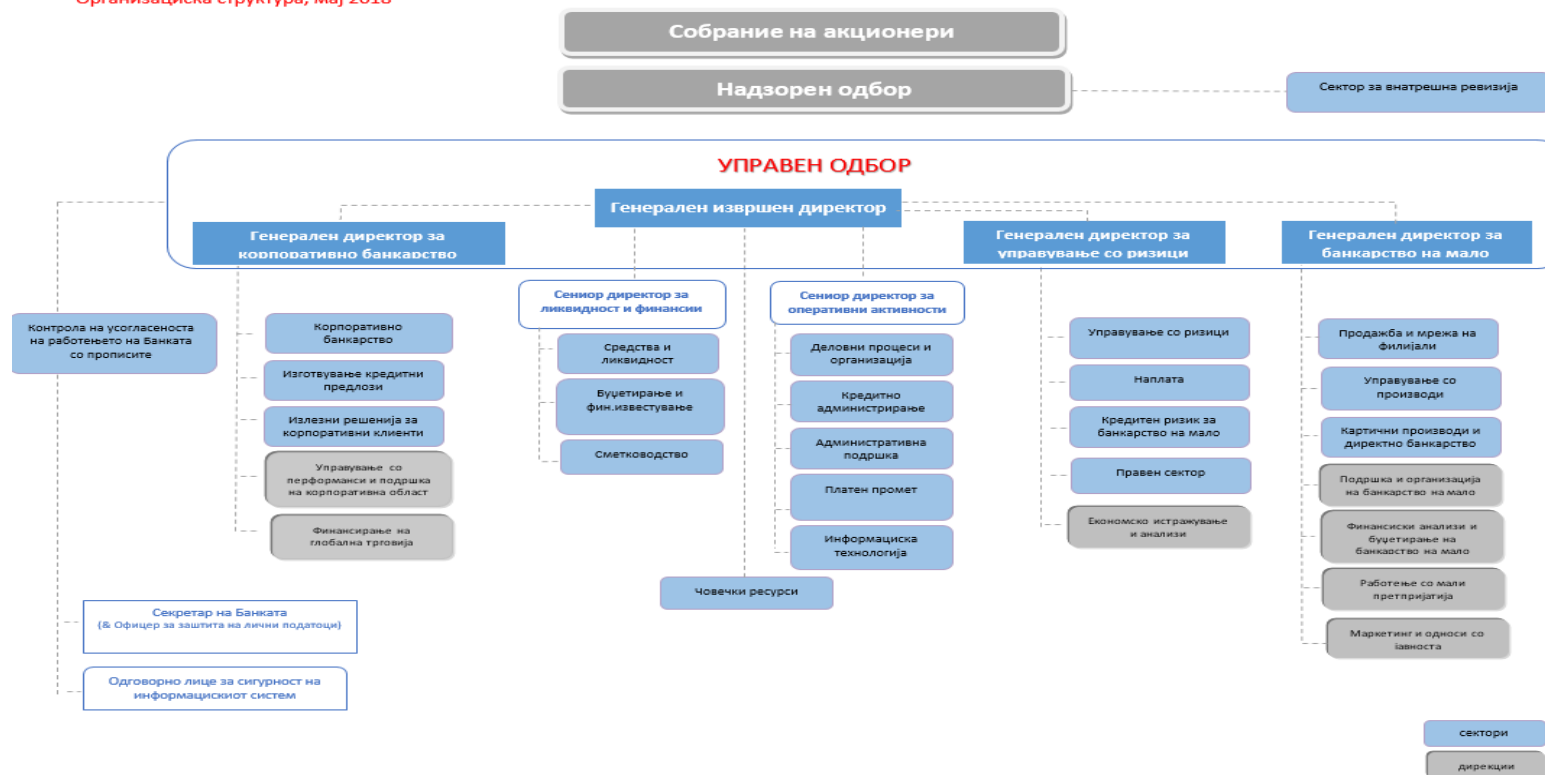
\*\*\*Кредитните одбори работат во согласност со соодветните кредитни политики усвоени од страна на Надзорниот одбор.

## 2. Организациска структура

Организациската структура на Банката ги следи најдобрите стандарди и барања од корпоративно управување и е создадена со цел да ги оптимизира бизнис процесите како би станале побрзи, поефтини и посигурни за сите инволвирани заинтересирани страни. Иако организациската структура на Банката е добро дефинирана, сепак таа претставува постојан процес на развој со цел да се изнајде најдобро решение за нас и нашите клиенти.

Според Статутот на СБ, организациската структура на Банката е утврдена со Одлука од страна на Надзорниот одбор, по предлог на менаџментот. Банката е организирана во 21 сектор и мрежа од 65 филијали. Банката нема подружници. Вкупниот број на вработени со датум на известување 31.12.2018 година изнесува 1027.

Организациска структура, мај 2018



### **3. Акционерска структура**

Во текот на 2018 година нема значителни промени во акционерската структура: Национална Банка на Грција С.А. - Атина поседува 94,6% од обичните акции, додека 5,4% од акциите се во сопственост на останатите малцински акционери. НБГ се претставени со 5 членови во Надзорниот одбор на СБ, а останатите 2 члена се независни.

Со состојба на 31 декември 2018 година, почетниот капитал (основниот капитал) се состои од 17.460.180 обични акции со номинална вредност од МКД 201,1 по акција и 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од МКД 400,00 по акција. Истите се регистрирани и се водат во Централниот депозитар на хартии од вредност на РМ. Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза, подсегментна законска котација, а кодот под кој тие котираат е: СТБ (обична акција) ИСИН број МКСТБС101014 и СТБ (приоритетна акција) ИСИН број МКСТБС120014.

### **4. Исплата на дивиденди**

По приватизацијата на Стопанска банка во 2000 година, примарна цел на главните акционери беше да се реструктурира Банката во стабилен, солиден и доверлив фактор во економијата, кој ќе биде столб и партнер на клиентите. По долг период на реструктурирање и чистење на загуби од минатото, Банката почна да создава профит, кој се реинвестираше во Банката и се користеше да ја обезбеди нејзината денешна лидерска позиција.

Земајќи го во предвид исполнувањето на сите законски и деловни предуслови, особено од аспект на адекватност на капиталот, во текот на 2018 година Стопанска банка одржа Собрание на акционери (СА) – на 30 мај и на 12 декември. На редовната седница одржана во месец мај, СА одобри исплата на дивиденда за 2017 година во вкупен бруто износ од МКД 2.042.841.060,00 (117 денари по акција) за обичните акции, и дивиденда за приоритетните акции во вкупен бруто износ од МКД 2.274.440,00 (10 денари по акција). На вонредната седница одржана на 12 декември 2018 година, СА одобри исплата на дивиденда за првата половина на 2018 година во вкупен бруто износ од МКД 1.274.593.140,00 (73 денари по акција) и дивиденда за приоритетните акции во вкупен бруто износ од МКД 1.137.220,00, (5 денари за акција).

### **5. Кодекс на корпоративно управување**

Кодексот на корпоративно управување се подготвува во согласност со соодветните регулаторни барања, како и стандардите на НБГ, кои ги инкорпорираат најдобрите маѓународни практики. Собранието на акционери го усвои Кодексот на 20-тата седница одржана на 23 декември 2008 година и оттогаш тој е предмет на редовно ревидирање.

## **6. Политика на конфликт на интереси**

Политиката за разрешување конфликти се утврдува во согласност со Законот за банки и Статутот на СБ и истата предвидува лицата со посебни права и обврски да дадат писмена изјава за постоењето, доколку има, на конфликт на нивните лични интереси со интересите на СБ, на секои шест месеци. Личните интереси исто така вклучуваат и интереси со поврзани лица со тие лица, според одредбите во Законот за банки. Конфликт помеѓу личните и интересите на Банката постои во услови кога финансиските или од друг вид дејност или фамилијарните интереси на личноста се доведуваат во прашање при донесувањето одлуки, склучувањето договори, или извршувањето други деловни активности. Финансиските, деловните и фамилијарните интереси претпоставуваат генерирање монетарни или друг вид бенефити, директно или индиректно, од страна на тие лица. Истите не присуствуваат на дискусиите при усвојувањето на одлуките, склучувањето на договорите, или извршувањето други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање поради постоење на конфликт помеѓу нивните лични интереси и интересите на СБ. Изјава за постоење на конфликт на интереси исто така се дава пред состанок за дискутирање или одобрување одлуки, склучување договори, или извршување друга деловна активност. Писмената изјава се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на СБ, со наведување на причините поради кои постои конфликт на интереси помеѓу личните и интересите на СБ.

## **7. Политика за наградување за 2018 година**

На 33-та седница на Собранието на акционери, одржана на 19 јули 2013 година, Стопанска банка усвои Политика за наградување, која е во линија со оперативната политика и бизнис стратегијата на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Истата инкорпорира мерки за избегнување или минимизирање на конфликтите на интереси или било какво негативно влијание врз солидното, прудентно и добро управување со ризиците кои ги презема Банката и за превенција на прекумерно преземање на ризици, и придонесува кон заштита на капиталната позиција на Банката.

Во извештајниот период не се извршени позначајни измени на Политиката за наградување.

Во согласност со Законот за трговски друштва и правилата од Одлуката за добро корпоративно управување, подолу е наведено наградувањето во Стопанска банка по групи.

### **I. Надзорен одбор**

#### *a) Претставници на акционерите*

Во согласност со Одлуката на Управниот Одбор на НБГ, сите службеници од НБГ С.А. Атина кои учествуваат во Надзорниот Одбор на СБ како претставници на акционерите

не добиваат “надоместок за членство”. Информациите за наградување што го добиваат како вработени во НБГ С.А. Атина се сметаат за доверливи и не може да се објавуваат.

#### *b) Независни членови*

Независните членови имаат право на надомест во нето износ од ЕУР 400 на месечна основа за нивно учество во Надзорниот одбор и нето износ од ЕУР 100 (за претседателот) и нето износ од ЕУР 50 (за членовите) по седница за нивно учество во Одборот за наградување.

Врз основа на плата и надоместоци од плата како вработени на Економскиот факултет во рамки на универзитетот Кирил и Методиј - Скопје, проф. Филиповски примил бруто износ од МКД 1.874.372 (годишно), додека пак проф. Косев примил бруто износ од МКД 1.928.574 (годишно).

### **II. Управен Одбор**

Во 2018 година, вкупен бруто износ од МКД 32.591.932 (фиксен надомест: МКД 25.627.182; варијабилен надомест: МКД 6.964.750) е исплатен на членовите на Управниот Одбор.

### **III. Вработени со материјално влијание врз ризичниот профил и профитабилноста на Банката**

Вработените кои потпаѓаат во оваа категорија се определуваат во Политиката за наградување на СБ. Оваа категорија го вклучува менаџментот кој е одговорен за материјални бизнис делови, управување со ризици и контролните функции во Стопанска банка АД – Скопје. Вкупно 18 вработени се вклучени во оваа група.

Во 2018, вкупен бруто износ од МКД 42.971.948 (фиксен надомест: МКД 37.833.956; варијабилен надомест: МКД 4.957.992) е исплатен на 18 вработени со материјално влијание врз ризичниот профил и профитабилноста на Банката.

### **IV. Други лица со посебни права и одговорности**

Други лица со посебни права и одговорности се сметаат секторските директори, замениците секторски директори и директорите за специфични прашања кои не се опфатени во претходната категорија. 18 вработени се вклучени во оваа група.

Во 2018 година, вкупен бруто износ од МКД 35.508.732 (фиксен надомест: 31.885.789; варијабилен надомест: 3.622.943) е исплатен на другите лица со посебни права и одговорности.

\*На крајот од 2018 година, вкупната кредитна изложеност кон лицата со посебни права и одговорности изнесува МКД 68.247 илјади што претставува 0,57% од сопствените средства на Банката (значително под регулаторниот лимит од 3% од сопствените средства на Банката по лице со посебни права и одговорности и лицата поврзани со него).

## 8. Корпоративна општествена одговорност

Водена од значението кое банката го има историски гледано врз економијата, општествениот и културниот раст и развојот на земјата, и во 2018 година Стопанска банка повторно ја поддржа заедницата, создавајќи додадена вредност заедно со избраните групи и остана на врвот на големите компании со активности од корпоративна општествена одговорност.

Банката е горда што востанови и зацврсти две значајни пораки кои ќе се негуваат во иднина – заштита на околината паралелно со здрав начин на живот, со новиот многу популарен и препознатлив “Вози право, вози здраво” настан во Скопје, кој се одржува веќе 4 години по ред; и со кампањата која промовира вклучување на деца со посебни потреби, секако со посебен фокус на децата, која стекна моментум со третото издание на концертите “Сонуваме менуваме.”. Овие ексклузивни настани кои Банката ги организира даваат простор за доброволно вклучување на вработените, што е дополнителен бенефит, во помали размери.

Актовностите извршени во текот на 2018 година од аспект на Корпоративна општествена одговорност се презентирани подолу:

- **Вози право, вози здраво, Фаза 4.** Веќе препознатливиот и атрактивен настан за Скопје “Вози право, вози здраво” беше инициран во 2015 година како ексклузивен концепт на Корпоративна општествена одговорност, развиен и организиран од страна на вработените на Банката, кој заврши со донација на Град Скопје – велосипедска патека за децата да ги научат правилата во сообраќајот и безбедно да возат велосипед. Идеата на проектот е да се промовира куптурата на возење велосипед како начин на транспорт за граѓаните на Скопје и на целата земја, како и да се потенцира важноста на здравиот начин на живот.
  - Поради позитивните реакции на пошироката јавност, Банката продолжи со проектот (Фаза 2) во 2016 година, (Фаза 3) во 2017 година и (Фаза 4) во 2018 година со поголем обем – над 5.000 учесници; многу компании се придружија на настанот со нивни сопствени репрезентации, така што финиш линијата на трката се претвори во пикник место. Донацијата од третата и четвртата фаза е велосипедска патека со пумпа за гуми блиску до градскиот



парк Скопје, и станици за поправки на велосипеди во неколку градови во земјата;

- **Сонуваме, Менуваме – настан за деца со посебни потреби.** СОНУВАМЕ.МЕНУВАМЕ е посебен и многу значаен проект од Корпоративна општествена одговорност, главно поради децата кои учествуваат во истиот и помагаат на Банката да го изведе овој настан. СОНУВАМЕ. МЕНУВАМЕ ги потенцира предностите на разновидноста која постои во светот, но исто така укажува и на опциите кои постојат со цел да се создадат еднакви можности за сите.

Третото издание на настанот беше организирано при Операта и Балетот (МОБ), со два перформанси во два дена, со цел да се допре до пошироката јавност. Главен настап на проектот имаше најпопуларното детско музичко/ театарско шоу 5+, кое во претставата инкорпорираше многу деца од различни здруженија, вклучувајќи ги како изведувачи и презентирајќи ги пред јавноста со темата за Нова Година. Проектот повторно ќе биде реализиран со донација на СБ преку покривање на трошоците на присутните здруженија на деца со посебни потреби, нивните проекти и основните потреби за нивно континуирано работење, како и подобрување на услугите кои тие ги нудат на децата;

- **Спонзорство на вработените на СБ за учество на Годишните банкарски игри.** Секоја година банкарите од земјава се собираат една недела на спортски игри. Стопанска банка успешно учествува на овие игри веќе многу години. Оваа активност го зацврстува тимскиот дух помеѓу вработените, поврзаноста со Банката и секако, ги промовира вредностите на здравиот живот меѓу вработените. Спонзорството го покрива превозот и сместувањето, како и користењето на просториите за тренинг во текот на годината;
- **Поддршка на натпреварот на Микрософт специјалисти 2018.** Натпреварот на Микрософт специјалисти е квалификациски натпревар за учество на светскиот натпревар за Микрософт. Квалификациите на државното првенство се одржаа во просториите на i-bank филијалата на Банката по трет пат. Повторно, сите учесници – финалисти Банката ги награди со трансакциска сметка со симболичен износ од 5.000 денари. Победникот доби поддршка од Банката за патување на финалниот натпревар во Флорида, САД во месец август 2018 година;
- **ТОПСИ Бус –** Во текот на најзагадениот период од годината, Банката, преку промовирање на својот ТОПСИ бренд, исто така промовираше и користење на јавен транспорт. Преку брендирање на станици за автобус и неколку автобуси во Скопје, и интеракција со клиенти преку социјалните медиуми, Банката обезбеди над 200 автобуски карти за своите клиенти, советувајќи ги да користат јавен транспорт во текот на загадениот период, на тој начин штитејќи ја околината.
- **Годишно спонзорство на МОБ (Македонска опера и балет) –** Националната институција Македонска опера и балет одржа значителни премиери и многу важни настани во 2018 година, и важно е да се има Банка како официјален партнер на ваква

институција. Соработката започна со настанот “Сонуваме Менуваме” во 2016 година. Како резултат од спонзорството, вработените на СБ имаат 50% попуст на влезниците за сите претстави и настани во МОБ, што претставува додадена вредност за нив;

- Други помали но значајни активности од доменот на **Корпоративна општествена одговорност на СБ во текот на 2018 година** се:
  - Спонзорство на **Северно-западната трговска комора**
  - Годишно спонзорство на **Економскиот факултет** при Универзитетот “Кирил и Методиј” - Скопје
  - Традиционален спонзор на **Карневалот Струмица**
  - Традиционален спонзор на **Фестивалот Охридско лето**
  - Спонзорство на **Д-фестивал, Дојран**
  - Спонзорство на **Галичка свадба**

Може да се заклучи дека стратегијата од доменот на Корпоративна општествена одговорност на Банката е да се постигне извонредност во основната активност и на тој начин да се развие внатрешниот потенцијал, да се потпомогне заедницата во деликатните прашања и да се поддржат традиционалните настани од културна важност за различни таргет групи. Сите овие активности го дополнуваат нашето работење во чиј фокус е клиентот, и значително придонесуваат при градењето на имиџот и вредностите на компанијата.

**СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ**

11 ОКТОМВРИ, 1000 СКОПЈЕ  
телефон: +389 (0)2 3295-295  
E-mail: [sbank@stb.com.mk](mailto:sbank@stb.com.mk)  
[http:// www.stb.com.mk](http://www.stb.com.mk)