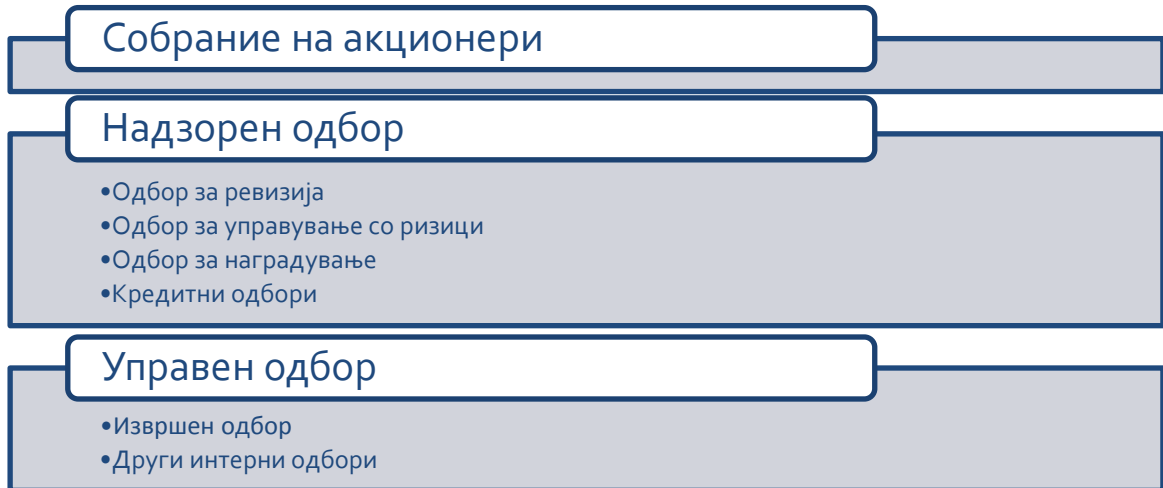


ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ ЗА 2017 ГОДИНА

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 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 практичност 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 на РМ бр. 24/2018).

1. Органи на Банката

1.1. НАДЗОРЕН ОДБОР

Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје се состои од 7 членови, од кои 2 се независни, со мандат од четири години, а ги именува Собранието на акционери. Составот на Надзорниот одбор во 2017 година е следен:

1. Маринис Стратопулос, **Претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Генерален директор на 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. Атина¹;
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 соодветно 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 неизвршен член во Институтот за истражување на економски политики ИЗИНЕП Скопје (на волонтерска основа) и во Советодавниот одбор на Балканскиот Економски Форум (на волонтерска основа).

Сите критериуми за независност се следат и во извештајниот период **не е пријавен никаков конфликт 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;

¹ Ова е единствената измена во составот на Надзорниот одбор, т.е. именувањето со 14.08.2017 година на г-дин Христопулос на местото на г-дин Константинос Братос.

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 РМ;
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 поголеми од 5% од сопствените средства на СБ, освен купување на хартии од вредност издадени од Народна банка и Владата на РМ;
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 НБРМ, 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 2017 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 СБ се состои од пет члена 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 2017 година беа:

1. Антонио Велјанов, 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 Христопулос, член (претставник од Надзорниот одбор); и
5. Јадранка Мршиќ, член (независен член)².

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 2017 година Одборот за ревизија:

² Г-ѓа Јадранка Мршиќ е исто така член на Бордот на Европското движење во РМ, на волонтерска основа без паричен надоместок.

- ги разгледа (кварталните) извештаи на Секторот за внатрешна ревизија и неговите останати документи за известување и планирање, вклучувајќи ја и Политиката/Повелбата на Секторот за внатрешна ревизија,
- ги разгледа (месечните) извештаи на Одборот за управување со ризици,
- изврши (квартално) разгледување на финансиските извештаи за консолидациски цели,
- ја одобри одлуката за утврдување на предлог за избор на надворешно ревизорско друштво, и
- почна да ги разгледува 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 сите 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 члена 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 2017 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, член³;
6. Владо Тренески – Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член;⁴
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.

³ Г-ѓа Мирјана Трајановска е исто така Претседател на Надзорниот одбор на Клириншката куќа КИБС АД Скопје.

⁴ Г-дин Владо Тренески е исто така независен неизвршен член на Евроинс АД Скопје.

Членовите на Одборот за управување со ризици, освен условите утврдени со Законот за банки, треба да имаат најмалку три години искуство во областа на финансиите 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 НБРМ кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на работењето на СБ со тие прописи;
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 лице која надминува 10% и 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 која е усвоена на 33-та седница на Собранието на акционери, која се одржа на 19-ти јули 2013 година.

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 2017 година, членови на Одборот за наградување се:

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

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

Во текот на извештајната година Одборот за наградување одржа две седници на кои се разгледаа прашања поврзани со доменот на работа на наведениот одбор.

1.3. УПРАВЕН ОДБОР

Управниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје се состои од четири члена 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 се:

1. Диомидис Николетопулос, Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор⁵;
2. Тони Стојановски, Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор⁶;

⁵ Г-дин Николетопулос е исто така член и на Управниот одбор на Академијата за банкарство и информативна технологија.

⁶ Г-дин Стојановски е член во следните организации:

- Македонска берза на ХОВ, неизвршен член на Управниот одбор;
- Банкарската асоцијација, заменик претседател (на доброволна основа);
- Стопанска Комора на Македонија, претседател (на доброволна основа);
- Академија за банкарство и инфроматичка технологија, член на Академскиот Совет.

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 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 делумен или целосен 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 2017 година:

1. Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО): се состои од 5 члена 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 на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;

4. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство на СБ 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 члена 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 Управен 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 утврдени во согласност со важечката кредитна политика.

КО одлучува за кредитна изложеност спрема 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 средни компании (КОСК): се состои од 4 члена 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 Управен 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.

КОСК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 350.001 до ЕУР 500.000 и спрема поединечен субјект – физичко лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000. КОСК, 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 компании (ВКОМК): се состои од 4 члена, 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.

ВКОМК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ до 100.001 евра до ЕУР 350.000. ВКОМК, 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 компании (КОМК): се состои од 4 члена, 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.

КОМК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ до 100.000 евра. КОМК, 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 члена, 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 банкрство на мало, член.

КОН одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - физичко лице во износ до 100.000 евра. 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 одлуки на Надзорниот одбор.

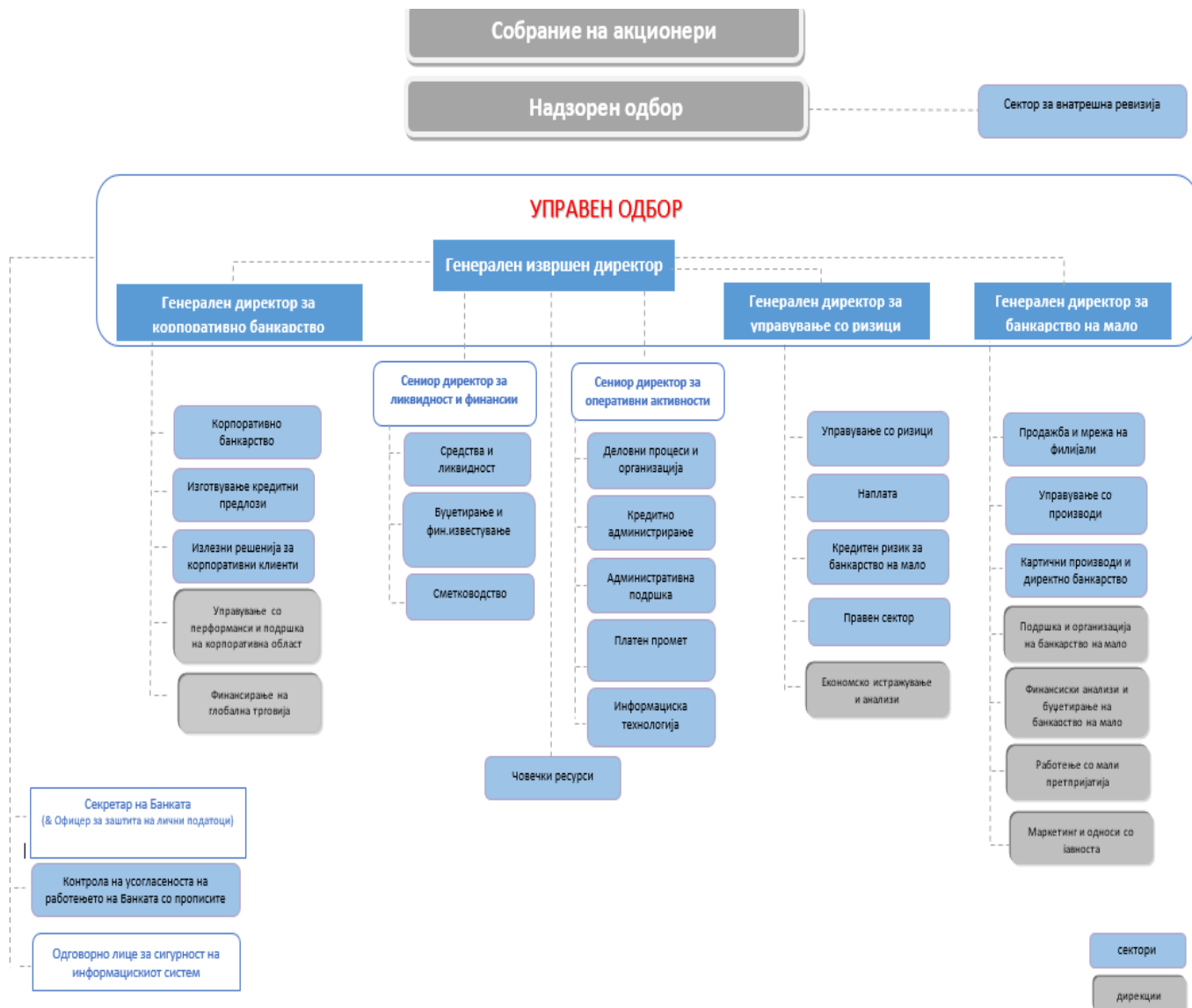
***Кредитните одбори работат во согласност со соодветните кредитни политики усвоени од страна на Надзорниот одбор.

2. Организациска структура

Организациската структура на Банката ги следи најдобрите стандарди и услови на корпоративно управување и е прилагодена да ги оптимизира своите деловни процеси со цел да бидат побрзи, поефтини и побезбедни за сите инволвирани страни. Иако организациската структура на Банката е добро утврдена, сепак има тековен процес на развој за да се изнајдат најдобри погодности за нас и за нашите клиенти.

Согласно Статутот на СБ, организациската структура на Банката се утврдува со одлука на Надзорниот одбор, по предлог од менаџментот.

Банката е организирана во 22 сектори и мрежа од 66 филијали. Банката нема подружници. Вкупниот број на вработени со состојба на извештајниот датум 31.12.2017 година изнесува 1.047 лица.



3. Акционерска структура

Во текот на 2017 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 2017 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

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

Имајќи го предвид исполнувањето на сите регулаторни и бизнис услови, особено во однос на капиталот, Собранието на акционери на својата редовна седница донесе одлука за исплата на дивиденда на обични акции во вкупен бруто износ од МКД 2.217.442.860,00 или МКД 127,00 бруто дивиденда по акција и одлука за исплата на дивиденда на приоритетни акции во вкупен износ од МКД 2.501.884,00 или бруто износ од МКД 11,00 по акција.

5. Кодекс на корпоративно управување

Кодексот на корпоративно управување е изготвен во согласност со соодветните регулаторни барања како и стандардите на НБГ кои ги инкорпорираат најдобрите меѓународни практики. Собранието на акционери го усвои Кодексот на 20-тата седница одржана на 23 декември 2008 година и оттогаш истиот редовно се ревидира на годишно ниво.

Последното ревидирање на Кодексот на корпоративно управување беше извршено на Собранието на акционери на 26-ти мај 2016 година. Не беа предложени никакви битни измени.

Во моментот на пишување на овој Извештај, Банката отпочна процес на ревидирање на Кодексот за корпоративно управување со цел да го усогласи истиот со новата Одлука за добро корпоративно управување во банка која беше усвоена од Централната Банка на 14 февруари 2018 година.

6. Политика за конфликт на интереси

Политиката за разрешување на конфликти се утврдува во согласност со Законот за банки и Статутот на СБ и предвидува лицата со посебни права и одговорности да даваат писмена изјава за постоење или непостоење на судир на нивен личен интерес со интересот на СБ, редовно на секои шест месеци. Личниот интерес, исто така, ги вклучува и интересите на лицата поврзани со нив, како што е дефинирано со Законот за банки. Судир помеѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога финансиските или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата се засегнати со усвојување на одлуки, склучување на договори или вршење на други деловни активности. Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварување на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, од страна на лицата. Лицата не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење на судир помеѓу нивниот личен интерес и интересот на СБ. Изјава за постоење на судир на интереси исто така се дава пред одржување на седницата за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност. Писмената изјава се поднесува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на СБ, а во неа се наведува причината за судир помеѓу личните и интересите на СБ.

7. Политика за наградување

На 33-та седница на Собранието на акционери одржана на 19-ти јули 2013 година, Стопанска банка АД – Скопје ја усвои Политиката за наградување, која е во согласност со оперативната политика и деловната стратегија на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Истата инкорпорира мерки за избегнување или минимизирање на судирите на интереси или какво било негативно влијание врз стабилното, прудентно и добро управување со ризиците превземени од Банката, превенира прекумерно превземање на ризици и придонесува кон заштита на капиталната позиција на Банката.

Во извештајниот период не се извршени позначајни измени на Политиката за наградување, освен измените кои се однесуваат на Листата на вработени кои спаѓаат во доменот на политиката, кои посоодветно го рефлектираат деловното работење како и моделот на корпоративно управување на Банката.

Во согласност со Законот за трговски друштва, подолу е наведено наградувањето (плати, надоместоци од плата, бонуси, надомест за членство, осигурување и други права) на лицата со посебни права и одговорности во Стопанска Банка:

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 ја 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, проф. Филиповски примил бруто износ од МКД 1.800.364 (годишно) како вработен на Економскиот факултет во рамки на Универзитетот “Кирил и Методиј” во Скопје.

Врз основа на плата и надоместоци од плата, проф. Ќосев добил бруто износ од МКД 1.633.206 (годишно) како вработен на Економскиот факултет во рамки на Универзитетот “Кирил и Методиј” во Скопје.

II. Управен Одбор

Во 2017 година, вкупен бруто износ од МКД 22.055.838 е исплатен на членовите на Управниот Одбор.

III. Други лица со посебни права и одговорности

Покрај членовите на Надзорниот Одбор и на Управниот Одбор, во текот на 2017 година СБ имаше 35 други лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на СБ, останати лица со посебни права и одговорности се: Сениор директори, Секторски директори и Заменици секторски директори и Директори за специфични прашања).

Во 2017 година, вкупен бруто износ од МКД 62.394.446 е исплатен на останати лица со посебни права и одговорности.

*На крајот од 2017 година, вкупната кредитна изложеност кон лицата со посебни права и одговорности изнесува МКД 62.568.060 што претставува 0,60% 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

Најголемиот број на големи компании во земјата играат многу важна улога во јавниот живот покрај деловните услуги кои тие ги обезбедуваат. Тие непристрасно им компензираат на луѓето, поддржуваат различни општествени активности и граѓански организации итн. Значајни напори вложија најголем број од големите компании во врска со наведените активности во минатиот период и ние сме горди што имаме значителен удел во ова движење.

Стопанска банка АД – Скопје е една од клучните компании која постојано игра значајна улога во целокупниот економски и општествен прогрес на земјата. Во текот на 2017 година, Банката продолжи да го поддржува економскиот раст, да ги зајакнува заедниците и да третира критични општествени прашања во местата каде што работи.

Дел од проектите кои се оценети како многу корисни за пошироката заедница и/или вработените на Банката се наведени во понатамошниот текст:

- **Вози право, вози здраво, Фаза 3** Веќе препознатливиот и атрактивен настан за Скопје “Вози право, вози здраво” беше инициран во 2015 година како сопствен концепт на корпоративна општествена одговорност кој беше креиран и организиран од страна на вработените на Банката, а кој заврши со донација на велосипедски полигон за градот Скопје за децата да учат сообраќајни правила и безбедно возење на велосипед. Идејата на проектот е да се промовира и да се охрабрат граѓаните во Скопје и низ целата земја за велосипедската култура како и да се нагласи важноста на здравиот начин на живеење. Заради позитивните реакции на пошироката јавност, Банката продолжи со проектот (Фаза 2) во 2016 година и (Фаза 3) во 2017 година со дури поголем обем – близу 4.000 учесници, многу компании се придружија на настанот со сопствено претставување и ја претворија завршната линија во пикник област. За донацијата од третата фаза треба сеуште да се преговара со градот Скопје;
- **СОНУВАМЕ.МЕНУВАМЕ – настан за деца со посебни потреби.** СОНУВАМЕ.МЕНУВАМЕ е многу посебен и важен проект на корпоративна општествена одговорност, не заради организаторите туку заради децата кои учествуваа во него и помогнаа Банката повторно да го реализира овој посебен настан. СОНУВАМЕ.МЕНУВАМЕ има тенденција да ги нагласи предностите од различностите кои постојат во нашиот свет, но исто така и да укаже на опциите за

создавање на еднакви можности за сите. Втората фаза на настанот беше организирана повторно во Македонска Опера и Балет меѓутоа со 5 изведби во рок од 3 дена за да се допре до пошироката јавност. Во центарот на проектот беше најпопуларното детско музичко/театарско шоу 5+ кое вклучи во претставата различни деца од здруженијата, со што ги вклучи како изведувачи и ги претстави пред јавноста. Проектот повторно ќе се заврши со донацијата на СБ која ќе ги покрие трошоците за избраните здруженија на деца со посебни потреби, нивните проекти и основните услови за непречена работа и подобрување на услугите кои ги нудат на децата;

- **Мудрости, Радости** – беше третиот сопствен настан креиран и организиран од Банката повторно фокусиран на децата и нивната благосостојба. Настанот се совпадна со почетокот на учебната година и кампањата доведе до зголемена свесност за важноста на образованието, истажувањето, љубопитноста и читањето. На надворешната сцена на Македонска Опера и Балет, ние инкорпориравме сценски претстави и неколку креативни работилници за деца од различни возрасти. Настанот заврши со објавување на донација за градската библиотека, за создавање на креативен простор за децата да соработуваат, да се поддржуваат едни со други, да вршат истражување и да ги презентираат своите проекти. Во исто време, како инспирација, беше направена посебна сликовница со локален писател и илустратор со цел да ги заинтригира децата повеќе да читаат и да се чувствуваат помоќни правејќи го тоа. Книгата беше поделена на сите посетители на настанот и на библиотеки и училишта;
- **Спонзорство на вработените на СБ за учество на Годишните банкарски спортски игри.** Секоја година вработените од банкарскиот сектор во земјата се собираат на еднонеделен спортски турнир. Стопанска банка успешно учествува на овие игри повеќе години. Оваа активност го зајакнува тимскиот дух меѓу вработените, нивната поврзаност со Банката и секако ги промовира кај вработените вредностите на здравиот живот. Спонзорството ги покрива трошоците за превоз, сместување и храна, како и за терените за тренирање на тимовите во текот на целата година;
- **Поддршка на натпреварот на Микрософт специјалисти 2017.** 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 втор 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 Калифорнија, САД во месец август 2017 година;
- **Годишно спонзорство на МОБ (Македонска Опера и Балет)** – Државната институција Македонска Опера и Балет забележи значајни премиери и многу битни настани во текот на 2017 година и важно е што ја има Банката како официјален партнер на институцијата. Соработката почна со настанот во 2016 година „Сонуваме.Менуваме“. Како дел од спонзорството, вработените на СБ имаа 50%

попуст за карти за сите настани и претстави на МОБ што беше од додена вредност за нив;

- Банката исто така поддржа и многу други важни проекти, како што е спонзорство на Роман на годината 2017, организирано од “Утрински весник”; спонзорство на различни книги за економија; спонзорство на партнерски универзитети; донација на компјутерска опрема на ФИНКИ; како и разни други помали спонзорства и донации. Банката е особено горда на малите настани организирани во i-bank store филијалата (преку 70 во текот на годината) кои покрија целни групи од деца во градинка до пензионери и кои помагаат во едукацијата на населението за основните и модерните банкарски услуги.

За крај, ние веруваме дека да се биде системски значајна банка не значи само да имате одлични финансиски резултати, туку и да бидете општествено одговорни во секој аспект од вашето работење, па според тоа, Банката ревносно ги отсликува начелата на корпоративна општествена одговорност во тоа како ги третираме нашите вработени и како се грижиме за нашите клиенти и за заедницата. Стопанска банка АД – Скопје има постигнато значително ниво и вложено огромна енергија во своите напори во однос на корпоративната општествена одговорност. Горди сме што претставуваме значаен дел не само во финансискиот систем, туку исто така и во севкупната заедница.

СТОПАНСКА БАНКА АД – СКОПЈЕ

11 ОКТОМВРИ, 1000 СКОПЈЕ

телефон: +389 (0)2 3295-295

E-mail: sbank@stb.com.mk

<http://www.stb.com.mk>