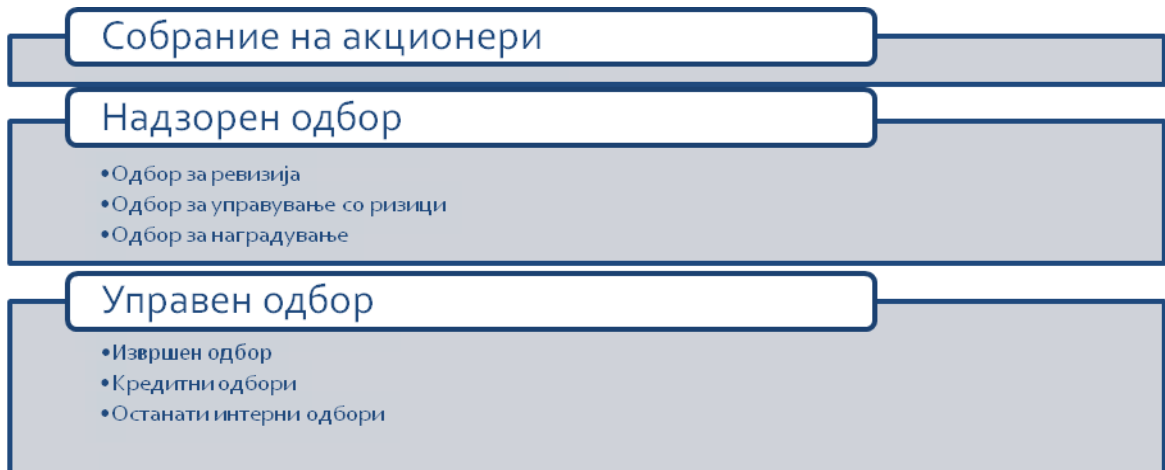


ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ ЗА 2016 ГОДИНА

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 оперативно совршенство и интегритет.



Следниот Извештај се презентира на акционерите на СБ и на јавноста во согласност со Одлуката за основните начела на корпоративно управување во банка (Службен весник на РМ бр. 159/2007).

1. Органи на Банката

1.1. НАДЗОРЕН ОДБОР

Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје се состои од 8 членови, од кои 2 се независни, со мандат од четири години, а ги именува Собранието на акционери. Составот на Надзорниот одбор во 2016 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. Константинос Братос, **Заменик Претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Помошник генерален директор, управување со наплата на побарувања во рана фаза и санација на корпоративни клиенти, 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 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;
7. Сашо Ќосев, **независен член на Надзорниот одбор на СБ**, професор, Економски факултет – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје.

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, а кои се потребни за солидно извршување на нивната улога и давање поддршка на менаџментот во реализација на стратегијата на Банката. Покрај тоа, **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. Според тоа, одговорностите на Надзорниот одбор се следните:

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 директорна 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 политикз 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 Извештајот за работењето на Надзорниот одбор во 2016 година.

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 Собранието на акционери 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 2016 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. Константинос Братос, член (претставник од Надзорниот одбор); и
5. Јадранка Мршиќ, член (независен член).

Одговорностите на Одборот за ревизија се строго утврдени во Законот за банки, кои се пренесени во Статупот на СБ. Накратко, Одборот за ревизија се 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 и неговата контролна функција. Подетално, меѓу другото, Одборот за ревизија ги разгледа (кварталните) извештаи на Секторот за внатрешна ревизија и неговите останати документи за известување и планирање, (месечните) извештаи на Одборот за управување со ризици, а врши и (квартално) разгледување на финансиските извештаи за консолидациски целич во врска со политиката, тој го разгледа Кодексот на етика за финансиски професионалци и Политиката за избегнување на конфликт на интерес за вишите извршни директори. Освен тоа, на 26-ти октомври 2016 година, Одборот за ревизија го одобри предлогот за повторно именување на Директорот на Секторот за внатрешна ревизија за дополнителен мандат од 3 години.

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 2016 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 на СБ, член;
6. Владо Тренески – Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член;
7. Мирко Аврамоски - Директор на Секторот за наплата, член;
8. Дејан Стаматов - Директор на Секторот за управување со ризици, член; и
9. Главен економист на СБ, член.

Членовите на Одборот за управување со ризици, во прилог на барањата 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 СБ со овие 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 оценување 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 управувањето 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 се 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

На 172-та седница одржана на 29-ти ноември 2013 година, Надзорниот одбор формираше Одбор за наградување во согласност со најдобрите практики за корпоративно управување. 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 члена на Надзорниот одбор, чие мнозинство треба да бидат независни членови, вклучувајќи го

неговиот претседател. Според тоа, во текот на 2016 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 на СБ, член.

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

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. Заклучно со 31 декември 2016 година, членови на Управниот одбор 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;
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 барањата утврдени со Законот за банки, имаат универзитетска диплома, најмалку 6 години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството, и стручно познавање 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 сигурност на информативниот систем 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 вклучува и Сениор директор за ликвидност и финансии (Мирјана Трајановска) и Сениор директор за оперативни активности (Радмила Максимовиќ).

1.4. КРЕДИТНИ ОДБОРИ

Други тела на СБ, утврдени со Статутот, се кредитните одбори со следните структура и овластувања со состојба на 31 декември 2016 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. Теодор Саиданис - раководител на 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, или 10% од сопствените средства на СБ, 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 на СБ. 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 на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;

3. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство на СБ и член на Управен одбор на СБ, член;

4. Владо Тренески – Директор на Секторот за корпоративно банкарство, 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 на СБ. 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 на СБ и член на Управниот одбор на СБ, претседател;

2. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство на СБ и член на Управен одбор на СБ, член;

3. Владо Тренески – Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член;

4. Михаела Атанасова Стоичовска – Заменик директор на Секторот за изготвување кредитни предлози на СБ, 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 на СБ.

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. Повисок кредитен одбор за мали компании (ПКОМК): се состои од 4 члена, со неограничено траење на мандатот, и тоа:

1. Тони Стојановски – Генерален директор за управување со ризици на СБ 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. Дејан Стаматов - Директор на Сектор 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 на СБ. 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 Сектор за управување со производи, член;

4. Дејан Стаматов - Директор на Сектор 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 на СБ. 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 на СБ, член;

4. Татјана Калајчиева – Директор на Секторот за продажба и мрежа на филијали, член;

5. Виолета Затенко - Директор на Дирекцијата за изготвување кредитни предлози за банкарство на мало на СБ, 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 на СБ. 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 соодветната кредитна политика усвоена од страна на Надзорниот одбор.

Членовите на кредитните одбори се лица со посебни права и одговорности во СБ или други лица или вработени на СБ, кои се оценуваат како доволно запознаени со и искусни во предметната кредитна област.

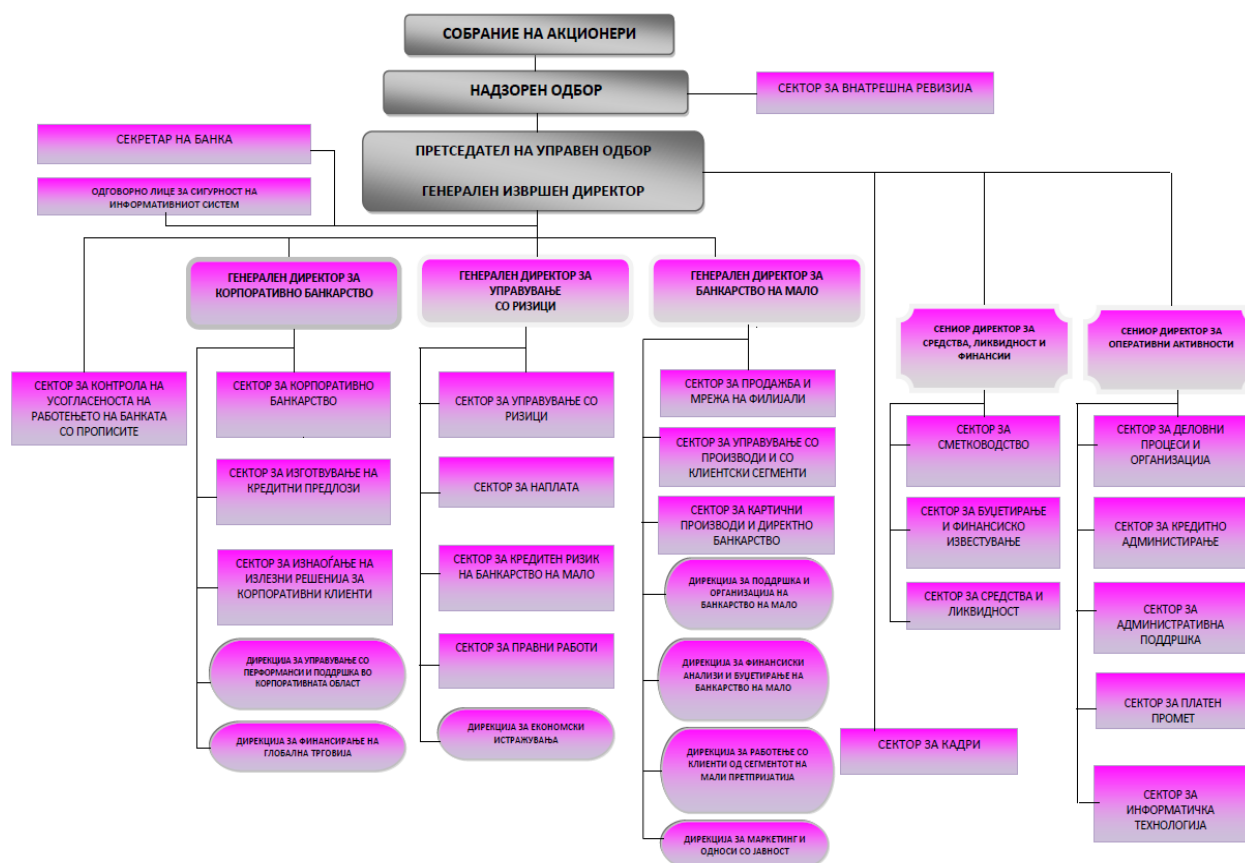
2. Организацијска структура

Организациската структура на Стопанска банка 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 на предлог од менаџментот.

Банката е организирана во 21 сектор и мрежа од 66 филијали. Банката нема подружници.

Организациска шема на СБ



Извор: <http://stb.com.mk/organizational-chart.nsp>

3. Акционерска структура

Во текот на 2016 година нема значителни промени во акционерската структура: Национална Банка на Грција С.А. - Атина поседува 94,6% од обичните акции, а 5,4% од акциите е во сопственост на останатите малцински акционери. НБГ се претставени со 5 членови во Надзорниот одбор на СБ, а останатите 2 члена се независни.

Заклучно со 31 декември 2016 година, почетниот капитал (основната главнина) 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.

4. Исплата на дивиденди

После приватизацијата на Стопанска Банка во 2000 година примарна цел на главните акционери беше да се реструктурира Банката во стабилен, сигурен и доверлив фактор во економијата кој ќе биде столб и партнер на клиентите. Овој процес вклучуваше низа активности во базичните инфраструктурни фундаменти на Банката, како што се ИТ, мрежа на филијали, алтернативни канали, создавање на иновативни и конкурентни производи и многу повеќе од тоа. И после многу години на реструктурирање и чистење на загуби од минатото, Банката започна да креира профит, кој беше реинвестиран во Банката, потребен за обезбедување на иднината, што резултираше со подобрување на перформансите, видливо од сите финансиски индикатори.

Имајќи ги исполнето сите регулаторни и бизнис барања, особено во однос на капиталот кој е високо над потребниот минимум, Собранието на акционери донесе одлука за исплата на дивиденда во вкупен бруто износ од МКД 2.776.168.620 или МКД 159 по акција, што е речиси 80% дивиденда по акција.

5. Кодекс на корпоративно управување

Кодексот за 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 од тој период истиот редовно се ревидира на годишно ниво.

Последниот годишен преглед на Кодексот за корпоративно управување беше извршен на Собранието на акционери одржано на 26-ти мај 2016 година. Не беа предложени никакви битни измени.

6. Политика за конфликт на интереси

Политиката за решавање 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 меѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога финансиските или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата се засегнати со донесување 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, и во неа се наведува основот на судирот помеѓу личните и интересите на СБ.

Ако лицето премолчи постоење на судир на интереси, НБРМ и која било друга страна која има законски интерес може да бара поништување на правната работа до надлежниот суд во согласност со законот.

7. Политика за наградување

На 33-та седница на Собранието на акционернодржана 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 било какви потенцијални негативни ефекти 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.

Во согласност со Законот за трговски друштва, подолу е наведена ремунацијата (плати, надоместоци на 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 *не добиваат наградување* (“надоместок за членство”). Информациите за надоместоците што ги добиваат како вработени во НБГ С.А. Атина се сметаат како доверливи и не можат да бидат објавени.

b) Независни членови

Независните членови имаат право на надоместок во нето износ од ЕУР 400 на месечна основа. За учество во Надзорниот одбор на СБ во текот на 2016 година проф. Филипovski и проф. Ќосев добија “надоместок за членство” во бруто износ од МКД 218.928 (годишно).

За плата и надоместоци од плата, проф. Филипovski добил бруто износ од МКД 1.809.312 (годишно) како вработен на Економскиот факултет при Универзитетот “Кирил и Методиј” Скопје.

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

II. Управен Одбор

Во 2016 година, вкупен бруто износ од МКД 28.194.417 (за плати МКД 22.052.886 и за награди МКД 6.141.531) беше исплатен на членовите на Управниот Одбор.

III. Други лица со посебни права и одговорности

Покрај членовите на Надзорниот и Управниот Одбор, во текот на 2016 година СБ имаше 30 останати 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 специјални прашања).

Во 2016 година, вкупен бруто износ од МКД 63.619.396 (плата во износ од МКД 56.548.120 и награди во износ од МКД 7.071.276) беше исплатен на останати лица со посебни права и одговорности.

*На крајот од 2016 година, вкупната кредитна изложеност на лицата со посебни права и одговорности изнесуваше 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 заедницата покрај деловните услуги кои тие ги обезбедуваат. Тие прилично им компензираат на луѓето, поддржуваат различни општествени активности и граѓански организации итн. Значителни напори се вложени од повеќето големи компании во минатиот период и ние сме горди што имаме значително учество во ова движење.

Стопанска банка АД – Скопје е една од главните компании која постојано има значајна улога во целокупниот економски и општествен развој на земјата. Во текот на 2016 година, Банката продолжи да го поддржува економскиот раст, да ги зајакнува заедниците и да се посветува на 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:

1. Донација за јавни паркинг места и станици за поправка на велосипеди

Еден од најголемите настани на корпоративна општествена одговорност во земјата, проектот “Вози право, вози здраво” (фаза 1) беше инициран во 2015 година како свеж концепт на корпоративна општествена одговорност организиран од страна на самата Банка кој заврши со донација на велосипедски полигон за градот Скопје. Идејата на проектот е да се промовира и да се охрабрат граѓаните во Скопје и низ целата земја за велосипедската култура и здравиот начин на живеење.

Заради позитивните реакции на пошироката јавност, Банката продолжи со проектот (фаза 2) во 2016 година со поголем обем и подолга церемонијална трка, што заврши со музички настан во Градскиот парк збогатен со познати музичари. Последната фаза на проектот ќе биде донацијата на јавни паркинг места за велосипеди и станици за поправка на велосипеди низ целата земја, во соработка со општините и надлежните службени лица. Проектот ќе се заврши во текот на 2017 година.



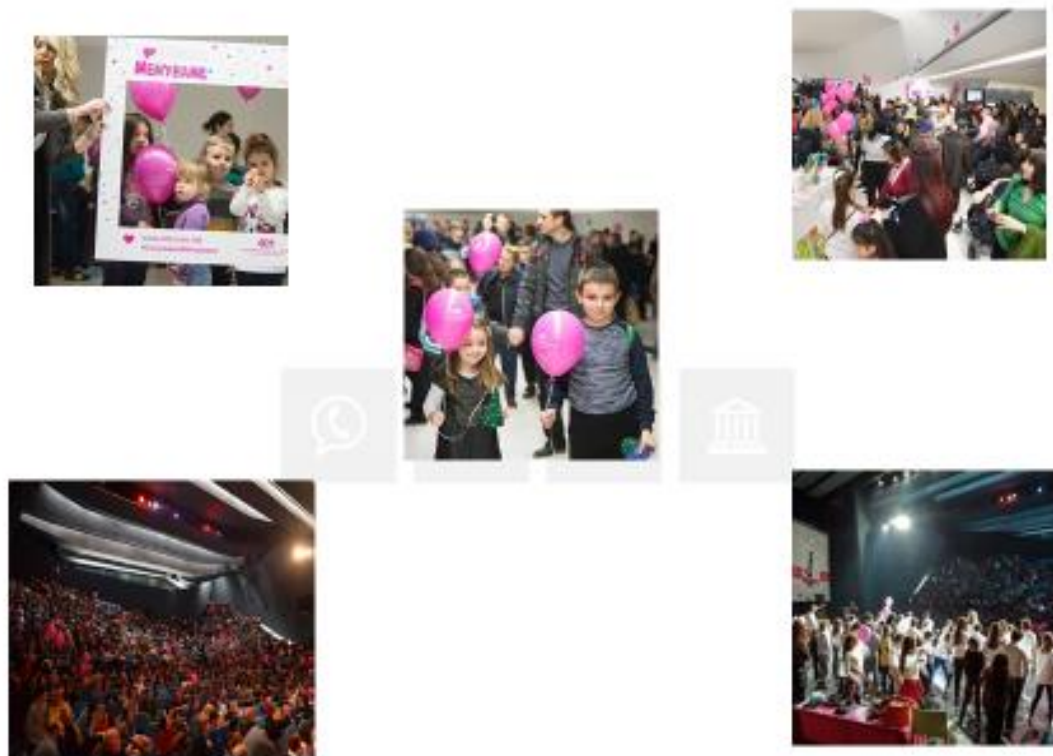
Учесниците се подготвуваат за старт на церемонијалната трка со велосипеди, ролерки и пешаци од велосипедскиот полигон што СБ го донираше на градот Скопје во 2015 година, во текот на фаза 1 од проектот “Вози право, вози здраво”



Учесниците се релаксираат во Градскиот парк по церемонијалната трка во очекување на почетокот на музичкиот настан; Популарниот детски бенд “5+” со нивниот препознатлив настап ги забавува децата.

2. 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 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 еднакви можности за сите. Настанот беше организиран во Опера и Балет со креативна музика, танцување и уметнички точки кои ги изведоа децата и здруженијата на граѓани кои работат во оваа област. Проектот беше завршен со донацијата на СБ која ги покри трошоците за избраните здруженија за деца со посебни потреби, нивните проекти и основни услови за непречена работа и подобрување на услугите кои ги нудат на децата.



Комплет фотографии од почетокот на настанот.

Граѓанските асоцијации и децата имаа подготвено изложби во влезната сала на МОБ.

Настанот забележа одлична посетеност и поддршка од луѓето.



Различни танцовачки, музички и глумачки точки беа изведени од страна на децата.

3. Донација за семејствата од поплавените подрачја во Скопје

Стопанска Банка ја поддржува и ќе продолжи да ја поддржува заедницата не само во добри периоди туку исто така и во тешки моменти. Банката донираше храна и други потребни продукти за луѓето кои беа сериозно погодени од поплавите во Скопскиот регион. Банката исто така обезбеди одредена финансиска помош за семејствата на жртвите од поплавите. Како последно, но не и најмалку битно, таа обезбеди финансиска и друга поддршка за своите вработени кои живеат во погодените области.

4. Спонзоство на вработените на СБ за учество на Годишните банкарски спортски игри

Секоја година вработените од банкарскиот сектор во земјата се собираат на еднеделен спортски турнир. Стопанска банка успешно учествува на овие игри

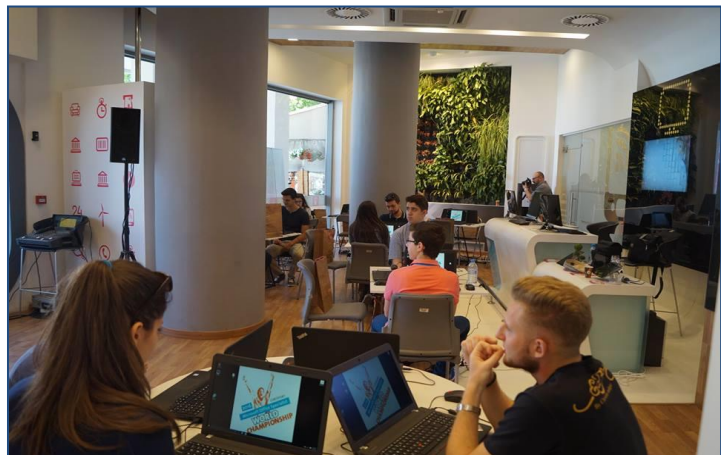
повеќе години. Оваа активност го зајакнува тимскиот дух меѓу вработените, нивната поврзаност со Банката и секако ги промовира кај вработените вредностите на здравиот живот. Спонзорството ги покрива трошоците за превоз, сместување и храна, како и за терените за тренирање на спортските тимови во текот на целата година.

5. Поддршка на натпреварот на Микрософт специјалисти 2016

Натпреварот на Микрософт специјалисти е квалификациски натпревар за учество во светскиот натпревар за Микрософт. Квалификациите на државното првенство се одржаа во просториите на i-bank филијалата на Банката. 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 Орландо, Флорида во месец август 2016 година.



Г-дин Диомидис Николетопулос, Генерален извршен директор на СБ одржува поздравен говор за настанот; по што учесниците во квалификациите на државното првенство се подготвуваат за почеток на натпреварот во просториите на i-bank филијалата на СБ.



6. Спонзорство за Д-Фестивалот

Покрај редовното спозорство на Струмичкиот Карневал, Прилепскиот Пивофест и Фестивалот Охридско Лето, оваа година Стопанска Банка го поддржа исто така и Д-Фестивалот. Музичкиот фестивал на отворено, Д ФЕСТИВАЛ се организираше по седми пат со тридневна програма, т.е. од 14 – 16^{ти} јули во Дојран, каде учествуваа многу млади луѓе (по возраст и дух). Д ФЕСТИВАЛ не само фестивал, туку и настан со јака порака и движење за позитивни општествени промени, со користење на креативните индустрии и врвните светски уметнички движења за испраќање на универзална порака за слобода и љубов.



Вработени на СБ - доброволци го промовираат ТОПСИ производот за време на фестивалот.



Банката исто така поддржа и многу други важни проекти, како што е спонзорство на Роман на 2016 година, 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 филијалата (преку 70 во текот на годината) кои ги покрија целните групи од деца во градинка до пензионери и кои помагаат во едукацијата на населението за основните и модерните банкарски услуги.

Како заклучок, ние веруваме дека да се биде системска банка не значи само да имате одлични финансиски резултати, туку и да бидете општествено одговорни во секој аспект од вашето работење, па според тоа, ние посветено ги отсликуваме 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 заземаме значаен дел не само во финансискиот систем, туку исто така и во целокупната 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](http://www.stb.com.mk)