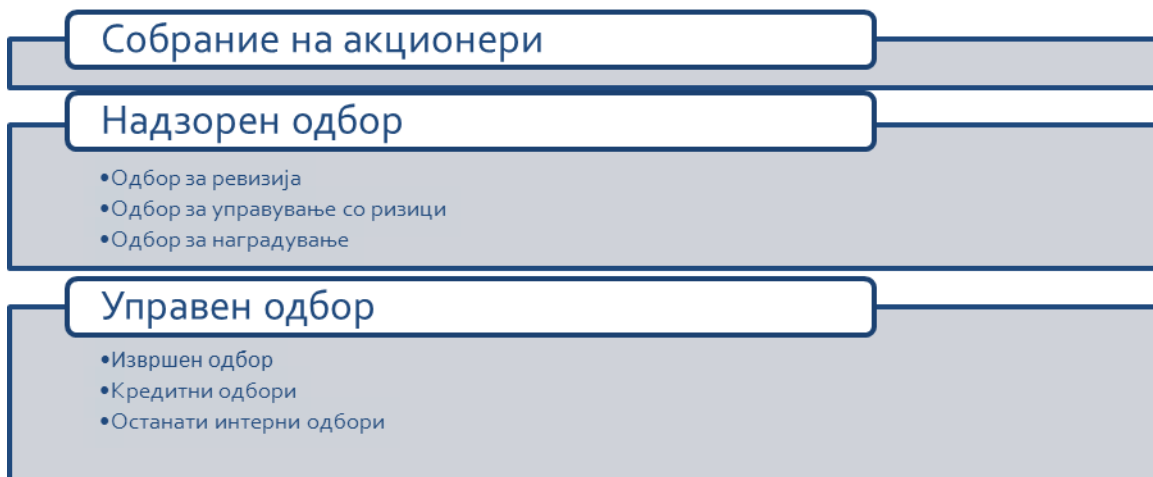


## ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ ЗА 2015 ГОДИНА

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 добро 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 2015 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;<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Г-дин Стратопулос е именуван од Собранието на акционери на 28.05.2015 година. Со Одлука бр. 30632 од 21.09.2015 година, НБРМ даде согласност за негово именување.

2. Константинос Братос, **Заменик Претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Помошник генерален директор на Секторот за меѓународни активности, Национална Банка на Грција С.А. Атина;
3. Константинос Восикас, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Помошник генерален директор и Главен директор за кредитирање во Национална банка на Грција С.А. Атина;<sup>2</sup>
4. Анастасиос Лизос, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Раководител на Сектор во Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина;
5. Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Генерален Извршен директор во Етники Осигурување, С.А. Атина;
6. Димитра Гудуфа, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Директор на Секторот за стратегија на Групацијата, Национална банка на Грција С.А. Атина;
7. Владимир Кандикјан, **независен член на Надзорниот одбор на СБ**, Професор, **Правен факултет “Јустинијан Први”** – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје; и
8. Благоја Наневски, **независен член на Надзорниот одбор на СБ**, Професор на Факултетот за бизнис економија – Скопје.

#### **а) ПРОФИЛ на членовите на Надзорниот одбор**

Како што е законски пропишано и формално инкорпорирано во условите на Банката преку член 26 од Статутот на СБ, сите членови на Надзорниот одбор мора да имаат соодветни квалификации (високо образование, познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите, соодветно искуство итн.), да ја разбираат улогата на Надзорниот одбор во моделот на корпоративно управување со банки, како и да бидат лица со висок интегритет и репутација соодветни за системска банка како Стопанска банка АД – 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 потребни за солидно извршување на нивната улога и давање поддршка на менаџментот во реализација на стратегијата на Банката.

---

<sup>2</sup> G-din Vosikas dostavi ostavka do Sobranieto na akcioneri na 19.10.2015 godina.

Сите членови на Надзорниот одбор мора да ги почитуваат соодветните критериуми за независност и да избегнуваат и соодветно да известуваат за секаков конфликт на интереси.

Освен тоа, Законот за банки утврдува дека најмалку  $\frac{1}{4}$  од членовите на Надзорниот одбор треба да бидат независни членови додека останатите се претставници на акционерите. Во случајот на СБ ова се следи преку именувани два независни членови од вкупниот број од осум членови.

Покрај тоа, Законот за банки одредува дека независниот член на надзорен одбор на банка (и лицата поврзани со него) не треба да е вработен или лице со посебни права и одговорности во банката, ниту акционер со квалификувано учество во банката или да претставува акционер со квалификувано учество во банката и да не работи или да не работел во друштво за ревизија во текот на последните три години, кое во тоа време вршело ревизија на работењето на банката. Покрај тоа, тој/таа не треба да има финансиски интерес или деловен однос со банката во просечен износ над 3.000.000 денари годишно, во текот на последните три години.

Сите критериуми за независност беа следени во извештајниот период и не е пријавен никаков конфликт на интереси од никој од членовите на Надзорниот одбор.

#### **б) ОДГОВОРНОСТИ 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 на СБ;
3. именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици на СБ;
4. одобрува финансиски план/Буџет на СБ;
5. одобрува воспоставување и организација на системот на внатрешни контроли;
6. го организира Секторот за внатрешна ревизија и ги именува и разрешува вработени во овој Сектор;
7. одобрува годишен план на Секторот за внатрешна ревизија;
8. одобрува политика за сигурност на информативниот систем;
9. одобрува политики за управување со ризици на СБ;
10. одобрува планови и програми за работа и општи акти на СБ, освен актите што ги донесува Собранието на акционери;
11. разгледува извештаи за работењето на Управниот одбор на СБ;

12. разгледува извештаи на Одборот за управување со ризици на СБ;
13. разгледува извештаи на Одборот за ревизија;
14. разгледува извештаи на Директорот/Дирекцијата за контрола на усогласеноста на работењето на СБ со прописите;
15. одобрува годишна сметка и финансиски извештаи на СБ;
16. одобрува листа на нето должници на СБ;
17. одобрува изложеност кон поединечно лице од над 10% од сопствените средства на СБ;
18. одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ од над 3.000.000 денари;
19. 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 на Република Македонија;
20. одобрува предлог на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
21. одобрува политики и процедури за вршење на внатрешна ревизија, врши надзор на соодветноста на процедурите и ефикасноста на работењето на Секторот за внатрешна ревизија и ги разгледува неговите извештаи;
22. 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;
23. одобрува годишен извештај за работењето на СБ и доставува мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;
24. разгледува извештај од друштвото за ревизија и доставува мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;
25. доставува мислење во писмена форма до Собранието на акционери на СБ по годишниот извештај на Секторот за внатрешна ревизија на СБ;
26. одобрува Кодекс на етика на СБ и
27. одобрува Правилник и процедури за работа на Одборот за ревизија.

## **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.

Надзорниот одбор на СБ има три одбори во извештајниот период: Одбор за ревизија<sup>3</sup>, 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, односно разрешува Собранието на акционери, каде што мнозинство се членови на Надзорниот одбор, а останатите се независни членови. Мандатот на членовите на Одборот за ревизија е утврден на две години.

Со состојба на 31 декември 2015 година, членови на Одборот за ревизија се:

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. Владимир Кандиќјан, член (претставник од Надзорниот одбор); и
5. Владимир Филиповски, член (независен член).

Одговорности на Одборот за ревизија се следните:

1. разгледување на финансиските извештаи на СБ и грижа за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на СБ во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди,
2. разгледување и оценување на системите за внатрешна контрола,
3. следење на работата и оценување на ефикасноста на Секторот за внатрешна ревизија,
4. следење на процесот на ревизија на СБ и оценување на работата на друштвото за ревизија,
5. донесување на сметководствени политики на СБ,
6. следење на усогласеноста на работењето на СБ со прописите кои се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи,
7. одржување состаноци со Управниот одбор, Секторот за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабости во работењето на Банката,
8. разгледување на извештаите на Одборот за управување со ризици,
9. предлага друштво за ревизија, и

---

<sup>3</sup> Членовите на Одборот за ревизија ги избира Собранието на акционери.

10. поднесување извештај до Надзорниот одбор на СБ за своето работење најмалку еднаш на три месеци.

### **Б) Одбор за управување со ризици**

Одборот за управување со ризици на СБ 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 2015 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 и анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување со ризиците, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици,
9. Го информира, најмалку еднаш месечно, Надзорниот одбор на СБ, а најмалку еднаш на секои три месеци, Одборот за ревизија 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
10. Разгледување на трансакциите со лица поврзани со СБ на квартална основа, за што доставува извештај до Надзорниот одбор најдоцна до 15-ти во месецот кој следи по извештајниот период.

### **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 2015 година, членови на Одборот за наградување се:

1. Владимир Кандиќјан, независен член на Надзорниот одбор на СБ, претседател;
2. Благоја Наневски, независен член на Надзорниот одбор на СБ, член; и
3. Димитра Гудуфа, член на Надзорниот одбор на СБ, член.<sup>4</sup>

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

---

<sup>4</sup> На 26<sup>та</sup> октомври 2015 година, Надзорниот одбор го именувахе г-дин Анастасиос Лизос (член на Надзорниот одбор) на местото на г-ѓа Гудуфа.

Во текот на извештајниот период, Одборот за наградување одржа две седници на кои разгледуваше и дискутираше за различни прашања кои спаѓаат во негова надлежност.

### 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 две години.

Заклучно со 31 декември 2015 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 законите и другите прописи поврзани со банкарството.

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 унапредување 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. Составување на листа на нето должници,
9. Изготвување на Политика за сигурност на информативниот систем на СБ,
10. Изготвување на Годишен извештај за работењето на СБ и негово доставување до Надзорниот одбор,



11. Изготвување на Кодекс на етика на Банката, како и
12. Вршење на други активности во согласност со законот, Статутот и актите на СБ.

### **А) ИЗВРШЕН ОДБОР**

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 следните лица:

1. Мирјана Трајановска – Сениор директор за средства, ликвидност и финансии;
2. Радмила Максимовиќ – Сениор директор за оперативни активности; и
3. \_\_\_\_\_, Секретар на Банката.

### **Б) КРЕДИТНИ ОДБОРИ**

Други тела на СБ, утврдени со Статутот, се кредитните одбори со следните структура и овластувања со состојба на 31 декември 2015 година:

1. Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО): се состои од 5 члена, 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 Управен одбор на СБ, член;
5. Теодор Саиданис - раководител на сектор, Сектор за Меѓународни активности на НБГ, член.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. 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 на Надзорниот одбор на СБ. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност кога е потребен вкворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

2. Кредитен одбор (КО): се состои од 5 члена:

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.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. 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 потребен кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

3. Кредитен одбор за средни компании (КОСК): се состои од 4 члена, 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; и
4. Михаела Атанасова Стоичовска – Заменик директор на Секторот за изготвување кредитни предлози на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат.

КОСК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 100.001 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 потребен кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

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

1. Милица Чапаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Дејан Крстевски – Директорот 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.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. 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 потребен кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

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

5. Кредитен одбор за население (КОН): се состои од 5 члена, 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 Калајџиева – Директорот 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.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. 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 потребен кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки 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. Организациска поставеност**

Организациската поставеност на Стопанска банка го претставува фокусирањето на Банката за заштита на интересите на клиентите, средствата на акционерите, интересите на вработените и на другите заинтересирани страни и заедницата која ја опслужува. Сегашната поставеност ќе ја поддржи Банката да го оптимизира работењето, да создаде конкурентни предности и да обезбеди иднина со попрофитабилен раст.

Банката е организирана во 20 сектори и мрежа од 64 филијали. Банката нема подружници.

Организациската структура на Банката е објавена на нејзината веб страна ([www.stb.com.mk/organizaciona-struktura.nsp](http://www.stb.com.mk/organizaciona-struktura.nsp)).

## **3. Акционерска структура**

Заклучно со 31 декември 2015 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, распределени на следниот начин: Национална Банка на Грција С.А. - Атина со 94,4%, а 6,6% од вкупниот број на акции е во сопственост на останатите акционери. Една обична акција носи право на еден глас во Собранието на акционери на СБ, а приоритетните акции не носат право на глас во Собранието на акционери. Најголемиот акционер на СБ - Националната Банка на Грција е претставена со вкупно 6 члена во Надзорниот одбор на СБ.

## **4. Дивидендна политика**

Согласно Одлуката за распределба на добивката за 2015 година, се предлага Собранието на акционери да усвои Одлука за начинот на пресметка и распределба на дивидендата за приоритетните акции на Стопанска банка АД – Скопје за 2015 година. Согласно наведената Одлука, Банката ќе изврши исплата на дивиденда по приоритетни акции за 2015 година во вкупен износ од МКД 2,729,328.00 или бруто износ од МКД 12.00 по акција.

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

Кодексот за корпоративно управување е изготвен во согласност со Одлуката на НБРМ за најдобрите начела за корпоративно управување на банка и меѓународните

практики. Собранието на акционери го усвои Кодексот на 20-тата седница одржана на 23 декември 2008 година и во согласност со наведената Одлука на НБРМ, последниот годишен преглед на истата беше извршен на Собранието на акционери одржано на 28 мај 2015 година.

## **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 друга деловна активност. 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 акционери, 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.

Подолу е наведено наградувањето (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**

### а) Претставници на акционерите

Во согласност со Одлуката на Управниот Одбор на НБГ, сите службеници на НБГ С.А. Атина кои членуваат во Надзорниот Одбор на СБ како претставници на акционерите *не добиваат надоместок* (“надомест за членство”). Наградувањето кое тие го добиваат како вработени во НБГ С.А. Атина се смета за доверлив податок и не може да биде објавен.

### б) независни членови

За учество во Надзорниот Одбор на СБ во текот на 2015, независните членови (професор Кандиќјан и професор Наневски) добија МКД 325.243 бруто (годишно).

За плата и надоместоци на плата професор Кандиќјан доби МКД 1.054.186 бруто (годишно) како вработен на Правниот Факултет “Јустинијан Први” при Универзитетот “Св. Кирил и Методиј” Скопје.

За плата и надоместоци на плата професор Наневски доби МКД 464.025 бруто (годишно) како вработен во Институтот за Бизнис и Економија – Скопје.

## **II. Управен Одбор**

Во 2015, вкупен бруто износ од МКД 26.211.743 (плата од МКД 22.055.513 и награди МКД 4.156.230) беше исплатен на членовите на Управниот Одбор.

## **III. Останати лица со посебни права и одговорности**

Покрај членовите на Надзорниот и Управниот Одбор, во текот на 2015 СБ имаше 29 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 специфични прашања).

Во 2015, вкупен бруто износ од МКД 61.968.492 (плата од МКД 54.909.443 и награди МКД 7.059.049) беше исплатен на останатите лица со посебни права и одговорности.

\*На крајот од 2015 вкупната кредитна изложеност на лицата со посебни права и одговорности изнесуваше МКД 77,924,000 што претставува 0.75% од сопствените средства на Банката (значително под регулаторниот лимит од 3%).

## **8. Корпоративна општествена одговорност**

Стопанска банка АД – Скопје е една од главните компании која постојано има водечка улога во целокупниот економски и општествен развој на земјата. Во текот на 2015 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. Кампања за јавна свест / настан за промоција на еколошки корисни транспортни средства + донација на детски велосипедски полигон во Скопје**

Размислувајќи надвор од редовната рамка на активности за корпоративна општествена одговорност, главниот проект на Банката за 2015 година вклучи кампања за подигање на свеста со цел за поттикнување на луѓето (особено децата) за користење на еколошки корисни транспортни средства во градот Скопје. Со организирање на спортски настан – неформална трка од Централата на Банката до најблискиот парк и потоа музички семеен настан, Банката оствари интерактивни контакти со околу 10.000 луѓе на тој начин зголемувајќи ја свесноста за потребата од користење на еколошки корисни превозни средства и подобрување на квалитетот на живот во градот. Целокупниот настан беше крунисан со донација на детски полигон за возење на велосипеди во центарот на градот каде децата можат да учат да возат велосипеди, тротинети, ролерки и да научат едноставни сообраќајни знаци и карти. Оваа донација допринесува за рекреативниот состав на центарот на градот и обезбедува долгорочна промоција на велосипедизмот и на безбедноста во сообраќајот.

### **2. Донација на храна за празнични оброци на социјално загрозени семејства**

Три години по ред, Банката дава помош на социјално загрозените семејства со обезбедување на основни прехранбени продукти за новогодишните празници. Оваа година, во соработка со Црвениот крст, Банката обезбеди прехранбени пакети за 500 семејства во Скопје и во 6 други градови. Вработените на Банката

волонтираа во делењето на пакетите, што имаше дополнителна вредност за целиот проект.

### **3. Финансиска поддршка 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. Финансиската поддршка ги покрива трошоците за превоз, сместување и храна, како и за терените за тренирање на спортските тимови во текот на целата година.

### **4. Спонзорство на Струмичкиот карневал**

Како резултат на вековната традиција на Струмичкиот карневал, градот Струмица стана препознатлива локација во земјата како и во целиот регион во текот на изминатите години. Од 1994 година, Струмичкиот карневал е член на Федерацијата на европски карневалски градови. Карневалските активности се поврзани со религиозниот празник Тримери и во 2013 година се реализираа во периодот од 14.03.-20.03.2013 година. Традиционално, Банката е спонзор на овој карневал, на тој начин покажувајќи почит кон и обезбедувајќи поддршка за локалната заедница и традициите.

### **5. Спонзорство на фестивалот Охридско лето**

Традиционално, секоја година Стопанска банка АД – Скопје е еден од спонзорите на фестивалот „Охридско лето“. Овој фестивал е една од најпопуларните и најпосетени летни културни манифестации во земјата како и во регионот, со почитувани странски гости и уметници-изведувачи. Воедно, тој е и најстариот културен настан во земјата. Дел од стратегијата на Банката за корпоративна општествена одговорност е токму финансиската поддршка на културни настани во земјата.

Банката поддржа исто така уште голем број други важни проекти како што е помошта за поплавените региони во земјата, редовната годишна донација на прехрамбени пакети за социјално загрозените семејства, летниот фестивал во Тетово, Пивофест во Прилеп, AIESEC денови на кариера итн. Банката е особено горда на мини-настаните организирани во i-bank store филијалата (над 70 во текот на годината) кои ги покрија целните групи од градинки до пензионери и помогнаа во едуцирањето на населението за основните и модерните банкарски услуги. Покрај тоа, i-bank store филијалата беше



домаќин на многу други проекти поврзани со корпоративната општествена одговорност како што се TEDx conference on #TheInternetofThings, NASA bootcamp Space App Challenge, Меѓународниот ден на штедење итн.

Земени заедно, овие активности ја рефлектираат нашата посветеност да инвестираме во заедниците во земјата и Банката ќе продолжи со вакви ангажмани и во наредните години.