

**ОДЛУКА**

за одобрување на Извештајот за работа на Надзорниот одбор  
на Стопанска банка АД - Скопје во 2020 година

Врз основа на член 26 од Статутот на Стопанска банка АД - Скопје (С.О. бр. 339/04.03.2020 година, пречистен текст), Собранието на акционери на седницата оддржана на 29.06.2021 година, донесе

### **ОДЛУКА**

за одобрување на Извештајот за работа на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје во 2020 година

1. СЕ ОДОБРУВА Извештајот за работењето на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје во 2020 година.

2. СЕ ОДОБРУВА поединечното работење на секој член на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје, како што следува:

- **Маринис Стратопулос, Претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Генерален извршен директор на НБГ Кипар;
- **Димитра Гудуфа, член на Надзорниот одбор на СБ**, Директор во Кабинетот на Генералниот извршен директор, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- **Јанис Кајулис, член на Надзорниот одбор на СБ**, Раководител на Секторот за корпоративно кредитирање, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- **Анастасиос Лизос, член на Надзорниот одбор на СБ**;
- **Владимир Филиповски, независен член на Надзорниот одбор на СБ**, професор, Економски факултет – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје;
- **Сашо Ќосев, независен член на Надзорниот одбор на СБ**, професор, Економски факултет – Универзитет “Св. Кирил и Методиј” Скопје.

3. Извештајот за работењето на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје во 2020 година е составен дел од оваа Одлука.

4. Оваа Одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

С.О. Бр. \_\_\_\_  
29.06.2021  
Скопје

**СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**

**Претседавач,**  
Наташа Трпеноска Тренчевска

## ИЗВЕШТАЈ

### за работењето на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје во 2020 година

Во 2020 година Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје продолжи да работи во целосна согласност со законите, Статутот на Банката, сопствените Правила за работење и стандардите на НБГ Групацијата, придонесувајќи кон доброто корпоративно управување и стабилноста на Банката.

Надзорниот одбор постојано беше вклучен во одлуките од големо значење и активно вршеше надзор над работењето на Банката. Надзорниот одбор редовно беше информиран за сите поважни прашања за Стопанска банка и деловното опкружување. Поточно, Надзорниот одбор редовно ги разгледуваше сеопфатените извештаи за финансиското и оперативното работење на Стопанска банка, Деловниот план, извештаите на надлежните органи и Секторот за внатрешна ревизија, извештаите на усогласеноста на работењето на Банката со законите, голем број политики, итн. Дополнително, Надзорниот одбор беше информиран за поголемите промени во релевантното законодавство и за прашања поврзани со внатрешните контроли.

Како што е објаснето подетално во следниот дел од Извештајот, Надзорниот одбор успешно придонесе кон заштита и унапредување на долгорочните интереси на Стопанска банка.

#### **1. Начин на работење на Надзорниот одбор**

Седниците на Надзорниот одбор се одржуваа во согласност со законските определената редовност, односно најмалку еднаш квартално. Во 2020 година, Надзорниот одбор организираше 7 редовни седници, на кои беа адресирани сите прашања од особена важност за Банката и во согласност со неговите надлежности. Помеѓу седниците, во 6 прилики, беа разгледани/одобрани одредени точки со писмена согласност.

Надзорниот одбор ги организираше своите седници во согласност со Годишниот план за работа за 2020 година и во согласност со одговорностите определени во Законот за банки и интерните акти.

1/ Примарно, Надзорниот одбор беше навремено информиран за сите значајни случувања во врска со кризата Ковид-19 и пружи целосна поддршка на Управниот одбор за успешно управување со финансиското влијание на кризата, а притоа ефективно да ги поддржува своите клиенти. Детален преглед на развојот на кризата „Ковид-19“ беше презентираан на Надзорниот одбор на самиот почеток од пандемијата (т.е. март 2021 година) и последователно на сите позначајни случувања, како што се финансиските мерки преземени од Банката за да го заштити своето кредитното портфолио.

2 / Надзорниот одбор ги усвои Деловниот план и Политиката за развој на Стопанска банка за периодот 2020 - 2022 година и беше активно вклучен во следењето на нејзината имплементација и целокупното работење на Банката. Имено, Управниот одбор редовно и сеопфатно поднесуваше извештаи до Надзорниот одбор за деловните работи и управувањето со Банката. На секој состанок Генералниот извршен директор детално ја објаснуваше финансиската состојба на Банката и беше отворен за сите прашања од Надзорниот одбор. Покрај тоа, Генералниот директор за управување со ризици редовно ја презентираше состојбата во врска со управувањето со ризиците, ликвидноста и управувањето со капиталот

на Банката и ги презентираше извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици.

3 / Врз основа на успешна евалуација на соодветноста, Надзорниот одбор повторно го назначи г-дин Диомидис Николетопулос за Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на Банката за уште дополнителни 4 години. Покрај тоа, Надзорниот одбор дополнително го зајакна Управниот одбор преку именување на нов Генерален директор за управување со ризици (г. Бојан Стојаноски) кој ја презеде позицијата од г. Тони Стојановски, кој беше назначен на позицијата Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор.

4 / Преку годишните планови и редовните извештаи на Секторот за внатрешна ревизија и Секторот за усогласеност, Надзорниот одбор ги следеше работењето на одговорните лица на контролните функции и беше соодветно информиран за прашањата за усогласеност / регулатива и внатрешна ревизија. Понатаму, посебно внимание беше посветено на следењето на препораките на гувернерот на Народната банка до нивната целосна имплементација и прегледот на записникот на Народната банка за теренскиот надзор ПТ бр. 17-4295 / 2 од 20.02.2020 година (финализиран процес : 28.07.2020) и одобрување на поврзаниот Акционен план за СБ, имајќи ја предвид улогата на Надзорниот одбор во воспоставувањето ефикасна соработка со Народната банка и другите регулаторни тела во земјата. Покрај тоа, Офицерот за информативна безбедност го информираше Надзорниот одбор за ризиците за безбедноста на информациите и тековните случувања на полугодишно ниво.

5 / Надзорниот одбор исто така го поддржа корпоративниот бизнис со одобрување значителни предлози за соработка со корпоративни клиенти.

6 / Во текот на 2020 година беа одобрени сите политики под надлежност на Надзорниот одбор. Меѓу другите, политика за кредитирање на компаниите, политика за кредитирање на мали и средни претпријатија, политика за конфликт на интереси, политиките за управување со ризици, политика за наплата на клиенти – физички лица, политика за отписи итн.

7 / Два собранија на акционери беа организирани во текот на 2020 година. За седницата одржана на 04.03.2020 година, Надзорниот одбор разгледа и предложи неколку важни точки, вклучувајќи ги и измените и дополнувањата на Статутот во врска со составот на кредитните одбори и повторно назначување на 4 члена на Надзорниот одбор како и назначување на еден нов член - г-дин Христовулу Христовулос, Финансиски директор на Групација и член на Извршниот комитет на НБГ. За годишната седница одржана на 30.06.2020 година, Надзорниот одбор ги разгледа и предложи сите регулаторно пропишани точки за годишно собрание.

8 / Во текот на редовниот процес, Надзорниот одбор ги разгледа Правилата за работа на Одборот за наградување и Одборот за ревизија без значителни измени. Покрај тоа, двајца нови члена на Одборот за ревизија беа назначени во текот на 2020 година и 2 сегашни членови беа преименувани за дополнителен мандат.

#### *Редовност на седници*

Членовите на Надзорниот редовно учествуваа на седниците на Надзорниот одбор и, соодветно, на Одборот за ревизија и Одборот за наградување, како што следува:

Член	Број на седници (вклучително на Одборот за ревизија и Одборот за наградување)	Учество на седници	Учество на седниците (% од вкупниот број на седници)
Маринис Стратопулос	7	7	100%
Анастасиос Лизос	12	12	100%
Димитра Гудуфа	7	5	71%
Јанис Кајулис	6	6	100%
Владимир Филиповски	13	13	100%
Сашо Ќосев	9	9	100%

*\*Г-Лизос, г-Кајулис и г-Гудуфа беа во постапка на ре-именување во одреден период во текот на 2020 година.*

За сите одлуки кои беа донесени со писмена согласност од страна на Надзорниот одбор и останатите одбори, сите членови, согласно законот, имаат дадено согласност. Дневниот ред и материјалите за седниците се доставува до сите членови без разлика дали подоцна членот учествува на седницата.

## **2. Следење на работењето и соработка со другите тела, одбори и контролни функции на Стопанска банка**

Редовното одржување на седниците и постојаната комуникација со менаџментот обезбеди активна размена на информации помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор. Дополнително, Генералниот извршен директор имаше редовна и почеста комуникација со Претседателот на Надзорниот одбор за сите позначајни работи.

Како што е објаснето погоре, Надзорниот одбор имаше активна и отворена комуникација со Секторот за внатрешна ревизија и Секторот за усогласеност со законите, и ги одобри нивните годишни планови за работа, редовно ги разгледуваше и дискутираше нивните извештаи, итн. Дополнително, Надзорниот одбор го следеше работењето на Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Одборот за наградување преку разгледување на нивните извештаи за работа.

Се на се, Надзорниот одбор имаше активна комуникација и активно ја следеше работата на другите одбори и контролни функции на Банката.

## **3. Наградување на членовите на Надзорниот одбор**

Сите членови на Надзорниот одбор имаат право на надоместок за нивната работа како членови во Надзорниот одбор.

Во согласност со најдобрите практики, членовите на Надзорниот одбор се наградуваат само со фиксни надоместоци (т.е. 400 евра нето месечно), одобрени од Собранието на акционери, со цел да се минимизира секој можен судир на интереси помеѓу контролата и управувањето со Банката. Во согласност со одлуката на Одборот на директори на НБГ, службениците на Групаацијата НБГ кои учествуваат во Надзорниот одбор на СБ како претставници на акционерите не добиваат никаков надоместок. Надоместоците на вработените во Групаацијата НБГ се сметаат за доверливи и не се објавени во овој Извештај. Г-дин Лизос, претставник на акционерот кој веќе не е вработен во Групаацијата НБГ, се плаќа на ист начин како и независните членови, односно со надоместок од 400 евра нето на месечно ниво за учество во Надзорниот одбор и 50 евра нето по состанок за учеството во Одборот за наградување.

#### **4. Оцена на работењето**

Со цел да се оцени ефикасноста и ефективноста, да се идентификуваат потенцијалните недостатоци и да се обезбеди дека работењето на Надзорниот одбор е во целосна согласност со пропишаните регулаторни и интерни стандарди, членовите спроведоа оцена на своето работење во текот на 2020 година, од поединечен и колективен аспект. Оцената ги имаше предвид балансот на вештини, искуство и знаење помеѓу членовите, независност, како членовите работат заедно како тим и други фактори релевантни за работењето на Надзорниот одбор.

Врз основа на оцената, се донесе заклучок дека работењето на Надзорниот одбор, како целина, е со највисока оцена (вкупно 4.3 од 5), односно дека Надзорниот одбор работи во согласност со законите и стандардите за добро корпоративно управување и ефективно ја извршува својата улога и надлежности. Членовите на Надзорниот одбор очекуваат во иднина да продолжи подобрувањето на организацијата на седниците, постојано да се имплементираат најдобрите практики.

Членовите на Надзорниот одбор исто така го оценија работењето на секој член (секој член на Надзорниот одбор го оценува работењето на останатите членови, вклучително и Претседателот на Надзорниот одбор). Само-оцената потврди дека постојниот состав на Надзорниот одбор има членови кои поседуваат колективно и поединечно знаење, вештини и искуство како и интегритет и репутација кои се соодветни за системски значајна банка како СБ. Дополнително, сите членови посветуваат соодветно време и фокус на нивните надзорни и стратешки одговорности.

Дополнително, во 2020 година Надзорниот одбор ја оцени и работата на Управниот одбор. Врз основа на целосната оцена, се донесе заклучок дека работата на Управниот одбор на Стопанска банка, како целина, е оцената со висока оцена (4.4 / 5), односно Управниот одбор работи во согласност со релевантното законодавство и стандардите за добро корпоративно управување и ефективно ги извршува своите надлежности и улога. Управниот одбор покажува одлично и професионално работење, со што Надзорниот одбор нема никаква забелешка во однос на нивните професионални квалификации, личен интегритет и менаџерски вештини на генералните директори.

Следствено, не се предложија позначителни промени во работењето на Надзорниот одбор или Управниот одбор.

#### **5. Судир на интереси**

Во согласност со Законот за банки, сите лица со посебни права и одговорности, вклучително и членовите на Надзорниот одбор, се обврзани да поднесат годишна изјава за нивната поврзаност со други лица со посебни права и одговорности, доверителите или акционерите на СБ, и два пати годишно да поднесат изјава за (не)постоење судир на интереси. Лицата со посебни права и одговорности не смеат да учествуваат во одлучувањето, склучувањето договори или други деловни активности на СБ доколку во моментот на носењето на одлука постоело судир на нивните личен интерес или интересот на лицата поврзани со нив и интересот на Банката. Сите членови на Надзорниот одбор имаат обврска да го известат Секретарот на Надзорниот одбор за постоење на конфликт на интереси пред одржување на состанокот на кој се дискутира / усвојува одлуката.

Во 2020 година не беше пријавен судир на интереси од ниту еден член на Надзорниот одбор на Стопанска банка.



Ја изразуваме нашата благодарност до членовите на Управниот одбор и сите вработени на Стопанска банка АД - Скопје за нивната посветена работа кон постојано остварување на мисијата и стратешките цели на Банката.

Н.О. Бр. 37-3/2021  
26.05.2021  
Скопје

**НАДЗОРЕН ОДБОР**

Маринис Стратопулос  
**Претседател**