**ИЗВЕШТАЈ на прашања и одговори како и за резултатите од гласањето на
50-то Собрание на акционери на Стопанска банка АД – Скопје**

 На 31.05.2022 година се оддржа 50-та седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје.

 Согласно член 391-б од Законот за трговските друштва, во прилог ги објавуваме поставените прашања од акционерите и соодветните одговори. На крајот од документот прикажани се табеларно и резултатите од гласањето по секоја точка.

**Прашање бр.1:** *Зошто Надзорниот одбор не постапил во согласност со основниот принцип на неговото работeње утврдено во Кодексот на корпоративното работење на Македонска берза, Законот за банки и Законот за трговски друштва и не превземал мерки во врска со иницијативата на имателите на приоритетни акции за предложените одлуки на дневен ред на собранието на Банката од 12.04.2022 година за да се постигне согласност со акционерите иматели на приоритетни акции за усогласување на Статутот на Банката и распоредување на добивката во согласност со ЗТД и одлуките за емисии на акциите?*

Седницата на Собранието на акционери е форумот каде што се дискутираат и одлучуваат прашањата од интерес на акционерите. Надзорниот одбор постапил целосно во рамките на своите законски надлежности.

**Прашање бр.2:** *Принципот од Кодексот за корпоративно управување т.11 наведува дека „на веб се објавени правата и статутот и другите внатрешни акти кои ги уредуваат правата на акционерите.“ Банката одговорила дека постапува целосно со наведената точка за правата на акционерите иако во нејзиниот Статут не се наведени правата на имателите на приоритетните акции, за што имателите на овие акции ја известија СБ уште во 2019 година а и КХВ врз основа на констатација за подрегулираност на Статутот во однос на правата на приоритетните акции побара Банката да изврши измена на Статутот, но Банката и после 3 години не ги додала правата во Статутот. Имено, во глава V. Права, обврски и одговорности на акционерите, член 16 гласи дека Акционерите на СБ ги имаат сите права, обврски и одговорности, утврдени со законите и овој Статут, а нема член во кој се наведени тие права.*

*Зошто Банката дава погрешни податоци во Прашалникот дека е во согласност со Кодексот а правата на акционерите иматели на приоритетни акции не се наведени во нејзиниот Статутот?*

Податоците во Прашалникот за имплементација на Кодексот на корпоративно управување на Македонска берза се целосни, вистинити и точни.

Правата од акциите на Стопанска банка АД – Скопје се во согласност и произлегуваат од Законот за трговски друштва како и Одлуките за издавање на акциите усвоени од Собраниет на акционери на Банката. Дополнително, на веб-страницата на СБ, а во согласност со горенаведената одредба од Кодексот за КУ, објавен е посебен сегмент за правата од акциите на Банката (на следниот линк: <https://www.stb.com.mk/za-bankata/sobranie-na-akcioneri/#Podatoci_za_akciite>).

Во однос на Статутот на СБ, истиот е донесен од Собранието на акционери и е во сила од јуни 2001 година, а од тогаш е менуван и дополнуван повеќе пати во законски предвидената постапка и е одобрен од Гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија.

Сите измени на Статутот се одобрени од страна на Собранието на акционери и се предмет на одобрување од страна на Гувернерот на НБРСМ.

**Прашање бр.3:** *Во ФИ за 2021 во 42.1 „Потенцијални обврски“ е наведено дека има три судски постапки поведени од страна на иматели на приоритетни акции. Ова е очигледен доказ дека Банката не постапува согласно својот ККУ 3.1. „Принцип на гарантирање на правата и интересите на акционерите“ – Банката им ја гарантира на сите акционери можноста да ги реализираат своите права согласно со законите, Статутот и Деловниот за работа на Собранието на акционери и Банката се придржува до принципот за заштита на правата на малцинските акционери ...*

*Како Управниот одбор на Банката поттпишал изјава за усогласеност со Кодексот за корпоративно управување на Стопанска банка АД – Скопје а евидентно е дека не е усогласен затоа што ги крши принципите кои се однесуваат на првата и односите со акционерите, и особено малите акционери***?**

Банката ги примени принципите и беше во согласност во сите материјални аспекти со Кодексот за корпоративно управување на СБ во текот на 2021 година. Дополнително, Банката во своето работење го применува Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирани на Македонска берза.

Управниот одбор го потврдува работењето на Банката согласно горенаведените кодекси со потпишување на посебни изјави како и преку пополнување на Прашалници чија форма и содржина е пропишана со Правилата за котација.

На овој начин, акционерите и пошироката јавност се транспарентно информирани за сите аспекти од корпоративното управување на Стопанска банка АД – Скопје и се уверуваат дека Банката доследно ги почитува принципите на горенаведените кодекси.

**Прашање бр.4:** *По кој законски пропис надоместоците на платите за членовите на Надзорен одбор, претставници на НБГ се доверливи, а по кој надоместоците на независните членови на Надзорен одбор не се доверливи и по кој пропис треба да бидат објавени надоместоците од плати што членовите на Надзорен одбор ги примаат во нивните матични компании?*

Согласно член 384, став 7 од Законот за трговски друштва, Банката ги објавува релевантните податоци за надоместоците на членовите на Надзорниот одбор.

**Прашање бр.5:** *Како Банката во [Годишниот] извештај за Кодексот за корпоративно управување одговорила дека објавува податоци за паушалот на секој поединечен член на Надзорен одбор, а во Годишниот извештај не се објавени податоци за членовите на Надзорниот одбор, претставници на акционерите?*

Во Годишниот извештај за работењето на Банката (стр. 42-43, од Извештајот објавен на следниот линк: <https://www.stb.com.mk/za-bankata/podatoci-i-izveshtai/#Godisni_Izvestai>) објавени се податоците за наградувањето на членовите на Надзорниот одбор, вклучително и за претставниците на акционерите. Во наведениот сегмент е објавено дека согласно интерна одлука на Националната банка на Грција (НБГ), сите службеници на НБГ кои учествуваат во Надзорниот одбор на СБ *не добиваат надоместок за членство*.

**Прашање бр. 6:** *Во Финансиските извештаи на СБ за 2021 година во 8. Политика за наградување за 2021 година наведено е дека членовите на Надзорен одбор се компензираат само со фиксен надомест одобрен од Собрание на акционери и дека претставниците на НБГ во Надзорниот одбор не примаат надоместок за членство во Надзорен одбор врз основа на одлука на УО на НБГ. Што од наведеното е точно: дека примаат само фиксен надомест или дека не примаат надомест за членство?*

Во согласност со најдобрите практики, Политиката за наградување на СБ одобрена од Собранието на акционери како и Одлуката на Народна банка на РСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка, на членовите на Надзорниот одбор на банка може да им се исплати само фиксен дел од вкупниот надоместок (со одредени исклучоци). Во таа насока, на членовите на Надзорниот одбор на СБ им се исплаќа само фиксен надоместок во износ од 400 евра во денарска противредност на месечно ниво. За претставниците на НБГ, согласно интерните политики на Групацијата, не се исплаќа надомест за нивното учество во Надзорниот одбор на СБ.

**Прашање бр. 7:** *Во Финасиските извештаи на Банката за 2021 година, 5 Кодекс на корпоративно управување е наведено дека Структурата на управување, акционерските права, должностите и одговорностите (....) утврдени со ККУ ги спроведуваат, почитуваат и унапредуваат сите членови на органите на Банката. Како може да ги почитува кога не ги почитува акционерските права на имателите на приоритетни акции за што се поднесени 3 тужби против Банката?*

Банката целосно ги почитува и промовира правата на акционерите и постапува во согласност со одлуките усвоени во законски пропишана постапка од страна на Собранието на акционери.

Во однос на статусот на наведените тужби, од кои две се поднесени од страна на еден имател на приоритетни акции, на седницата на Собранието на акционери Банката целосно и сеопфатно ги информираше акционерите. Две од тужбите се одбиени како неосновани во целост со правосилна пресуда односно една од тужбите е одбиено во целост како неосновано во прва судска инстанца. Целосната информација за статусот на тужбите и одлуките на судовите може да се прочита на стр. 12,13,14, и 15 во Записникот од седницата објавен на веб страната на Банката.

**Прашање бр. 8:** *Зошто Банката во Одлуката за начинот на пресметување и исплата на дивидендата на приоритетните акции за 2021 година не наведува точна дата за исплата на дивидендата туку најдоцна во рок од 30 дена од усвојувањето на одлуката?*

Одлуката за начинот на пресметување и исплата на дивиденда на приоритетни акции на Стопанска банка АД – Скопје за 2021 година е во согласност со член 487 и 490 од Законот за Трговски друштва.

**Прашање бр. 9:** *Кои критериуми ги користи Комисијата за определување на соодветниот проценетен поен [кој се пресметува за дивидендата на приоритетните акции]? Зошто Комисијата, која е под директна контрола на менаџментот на Банката, не предложила поинаква вредност за соодветниот процентен поен во услови на ерозија на дивидендата на приоритетните акции и во услови на водење на судски спорови се до нивно завршување?*

Одлуките за издавање на акции на Стопанска банка АД – Скопје усвоени од страна на Собранието на акционери на Банката го определуваат начинот на утврдување на дивиденда на приоритетните акции. Согласно точка 9 од Одлуката за издавање на акции од четвртата емисија на Стопанска банка АД – Скопје, „гарантираната фиксна дивиденда на приоритетните акции се утврдува во висина на каматата на средствата на штедните влогови и депозити на граѓани орочени на 1 година, зголемена за соодветниот процентен поен кој се утврдува со Одлуката за каматните стапки на Стопанска банка АД – Скопје“ која ја донесува Комисијата за управување со актива и пасива.

Процентниот поен е определен на 1% следејќи ги општите движења на каматните стапки и подолг временски период е непроменет соодветно на пазарните услови.

**Прашање бр. 10:** *Комисијата за управување со активата и пасивата, која е тело надвор од Собранието на акционери, дали има законско право да го определува соодветниот процетен поен од кој зависи висината на гарантираната дивиденда?*

Комисијата за управување со активата и пасивата на СБ го утврдува соодветниот процентен поен согласно Одлуката за издавање на акциите усвоена од страна на Собранието на акционери на Банката.

**Прашање бр. 11:** *Дали уредувањето на висината на гарантираната дивиденда треба да биде во согласност со ЗТД? Наведете која уредба го уредува тоа и од кога таа датира. Дали сегашниот начин на пресметка на висината на гарантираната дивиденда е во согласност со ЗТД? Наведете која одредба го уредува тоа. Доколку сегашниот начин на пресметка на висината на гарантирана дивиденда не е во согласност со ЗТД, дали е потребно нејзино усогласување и со која законска одредба тоа е уредено, и како треба да биде таа претставена?*

Врз основа на Одлуката за издавање на акции во втора емисија С.О. бр. 32/20.06.1991, Одлуката за издавање на акции во четврта емисија С.О. бр. 102/30.05.1996 година и Статутот на СБ, а во согласност со одредбите на член 487 и 279 став 2 од Законот за трговските друштва (ЗТД), на Годишното Собрание на акционери на Стопанска банка АД – Скопје се донесува одлука за начинот на пресметка и исплата на дивиденда на имателите на приоритетни акции.

Пресметката и исплатата на дивиденда на имателите на приоритетни акции е поврден како законит и со Пресуда П1-247/21 од 22.07.2021 г. на Основен граѓански суд Скопје, потврдена и од страна на Апелациониот суд Скопје со Пресуда ГЖ-4007/21 од 28.04.2022 г.

**Прашање бр. 12:** *Дали Надзорниот одбор на Банката го почитувала членот 19 од ЗТД (што го определува битието на секое трговско друштво) кога ги донела одлуките за распределба на добивката во 2016, 2017 и 2018 година во кои утврдената дивиденда е распределена само на обичните акции?*

Да, Надзорниот одбор целосно постапува во согласност со важечкото законодавство и најдобрите практики на корпоративно управување.

Дополнително, согласно Законот за банки и Законот за трговски друштва, Собранието на акционери е органот кој одлучува за употреба и распоредување на остварената добивка.

**Прашање бр.13-:** *Со оглед на тоа дека Банката не дели дивиденда, дали на сопствениците на обични акции може да им се издаде нова емисија на обични акции и да им ги даде на акционерите.*

Одлуката за распределба на добивката и распределба на дивиденда на сопствениците на обични акции е во надлежност на Собранието на акционери. При носењето на истата се земаат предвид повеќе фактори, а особено законската обврска на банките за издвојување на дел од добивката заради зајакнување на основниот капитал односно остварување на соодветна стапка на адекватност на капитал согласно регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Имено, од вкупна добивка остварена во 2020 и 2021 година во износ од ЕУР 72.3 милиони, значителен дел од ЕУР 30 м ќе бидат распределени за зајакнување на регулаторниот капитал на Банката, со што се обезбедува поддршка на идните активности. Дополнително значаен износ од ЕУР 15 м ќе бидат ре-инвестирани пред се за изградба на нова централна зграда која се очекува да започне да се гради во наредниот период и износ од ЕУР 27 м останува во задржана добивка расположлива за акционерите.

Прашањето за распределба на расположливата добивка останува повторно да се разгледа откако ќе се стабилизира кризата од војната во Украина, растечката инфлација и останатите предизвици, и/или пак макро-економските ефекти ќе бидат појасно предвидливи. Со ова, како секогаш претходно, Банката покажува високо прудентен пристап, пристапувајќи внимателно кон наредниот период, следејќи ги и насоките и препораките дадени од Народна банка во однос на распределбата на дивидендата.

**Прашање бр. 14:** *Акционер имател на обични и приоритетни акции, му честиташе на менаџментот на успешната работа и позитивните резултати во изминатите години, бидејќи Банката во споредба со другите банки има најголемо кредитно портфолио, највисоко е капитализирана и со најголема добивка, и побара податок колку е вкупниот износ на расположиви средства за дистрибуција на акционерите*.

Како резултат на одличните остварувања на Банката во текот на повеќе години во низа, и согласно донесените одлуки на Собранието на акционери, СБ има расположиви средства за распределба на акционерите во износ од 35 милиони евра. Собранието на акционери е надлежно за одлучување како истите ќе бидат распределени во иднина.

**Прашање бр. 15:** *Врз основа на што ревизорската куќа изразила мислење дека фиансиските извештаи на Банката ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти финансиската состојба на Банката и покрај тоа што приоритетните акции на Стопанска банка АД Скопје се категоризирани како обврска во Билансот на состојба на Банката а не како сложен финансиски инструмент, што не било во согласност со начинот на презентирање на информации во финансиските извештаи уредени со меѓународни сметководствени стандарди*.

Одговор од претставникот на ревизорското друштво Pricewaterhouse Coopers (на седницата): Информациите во врска со приоритетните акции се во белешка 39 и во белешка 40. Врз основа на документацијата која му била презентирана на ревизорот, дадено е мислење дека финасиските извештаи на Банката ја прикажуваат објективно во сите материјални аспекти финансиската состојба на Стопанска банка АД Скопје за периодот од 1.1.2021 година до 31.12.2021 година.

**Прашање бр. 16:** *Дали во фокусот на работа на ревизорот влегува анализата на одлуките за издавање на приоритените акции, дали ревизорот се потпира само на претставеното од Банката или има право да заземе свој став, наведувајќи дека во 1999 година воопшто не биле прикажани приоритетните акции*.

Одговор од претставникот на ревизорското друштво Pricewaterhouse Coopers (на седницата): ревизорското друштво врши ревизија на Финансиските извештаи и согласно пропишаните процедури и релевантното законодавство, го издава своето мислење.

*\*Сета дискусија од 50-та седница на Собранието на акционери, вклучително и доставените прашања (со образложение) од страна на акционерите се содржани во Записникот од седницата, објавен на веб-страницата на Банката.*

***Извештај од резултатите на гласањето на 50-та седница на Собранието на акционери***





