

СТОПАНСКА БАНКА

ОДЛУКА

за измена и дополнување на Статутот на Стопанска банка АД - Скопје

Скопје, Мај 2026

Врз основа на член 26 од Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (Н.О. бр. 44/27.04.2026, пречистен текст), Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје, на седницата одржана на 28.05.2026 година ја донесе следната

ОДЛУКА

за измена и дополнување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје

1. Се утврдува Одлука за измена и дополнување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (Н.О. бр. 44/27.04.2026, пречистен текст).
2. Во Статутот на Стопанска банка АД – Скопје, се вршат следниве измени и дополнувања:

Член 3, ставовите 2 и 3 се менуваат и гласат:

„Заштитниот знак (логото) на Банката е дизајниран од стилизирани кирилични букви „С“ и „Б“ од името Стопанска банка и задолжително го содржи најмалку називот „Стопанска банка“, испишан на кирилица и/или на латиница. Фонтовите и боите што се користат се регистрирани како заштитени знаци на Банката.“

„Бојата на амблемот, логото и буквите, како и видот и распоредот на буквите, се утврдуваат со посебен акт на Банката.“

Член 10, став 1, точка 15 се брише.

Член 11, став 4 се брише.

Член 14 и член 15 се поместени во глава V. “Права, обврски и одговорности на акционерите.”

Член 24, став 2 се менува и гласи:

“Други органи кои може да се формираат во согласност со овој Статут, со одлука донесена од страна на Надзорниот одбор се: Одбор за именување и наградување, Одбор за надзор на управувањето со ризиците, Извршен корпоративен кредитен одбор; Кредитен одбор; Кредитен одбор за средни компании; Повисок кредитен одбор за мали компании; Кредитен одбор за мали компании и Кредитен одбор за население.”

Член 35, став 1 се менува и гласи:

“Надзорниот одбор на СБ го сочинуваат 8 членови, како што следи:

1. Член – Претставник на акционер;
2. Член – Претставник на акционер;
3. Член – Претставник на акционер;
4. Член – Претставник на акционер;
5. Член – Претставник на акционер;

6. *Независен член;*
7. *Независен член; и*
8. *Независен член.”*

Член 36, став 2 се брише. Содржината на избришаниот став се вметнува во член 35 после став 3, со додавање на нов став кој гласи:

“Исто лице не може да биде независен член на Надзорниот одбор во СБ подолго од три последователни мандата.”

Редоследот на последователните ставови соодветно се менува.

Член 40 се менува и гласи:.

“Надзорниот одбор ги врши следните работи:

1. *ја усвојува деловната политика и развојниот план на СБ и го следи нејзиното спроведување;*
2. *именува и разрешува членови на Управниот одбор;*
3. *именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици;*
4. *именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;*
5. *именува и разрешува членови на Одборот за именување и наградување;*
6. *Именува и разрешува членови на Одборот за надзор на управувањето со ризиците;*
7. *го усвојува финансискиот план/Буџетот на СБ;*
8. *го организира Секторот за внатрешна ревизија, го именува и разрешува директорот на Секторот и го следи нејзиното/неговото работење;*
9. *го одобрува годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија;*
10. *ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем на СБ;*
11. *ги усвојува политиките за управување со ризици на СБ;*
12. *усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;*
13. *усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на СБ;*
14. *донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, под-одборите формирани од Надзорниот одбор и Управниот одбор на СБ;*
15. *ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор;*
16. *ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици, Одбор за ревизија, Одбор за именување и наградување и Одбор за надзор на управувањето со ризици;*
17. *ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;*
18. *ги разгледува извештаите на Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на СБ со прописите;*
19. *ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на СБ;*
20. *одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на СБ или ЕУР 10.000.001, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народна Банка на Република Северна Македонија и Република Северна Македонија;*

21. одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ од над 6.000.000 денари;
22. го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на СБ, освен купување на хартии од вредност издадени од Народна Банка на Република Северна Македонија и Република Северна Македонија;
23. го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
24. ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
25. ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на СБ;
26. го одобрува годишниот извештај за работењето на СБ и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери на СБ;
27. го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери на СБ;
28. го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и надзор на СБ;
29. го усвојува Кодексот за етика на СБ;
30. Одлучува за делумен или целосен отпис на кредитна изложеност врз основа на елелорат за извршен отпис изготвен од надлежниот сектор на Банката;
31. го разгледува извештајот за трансакциите со поврзаните лица со Банката, како и за износот на одобрени кредити и други облици за изложеност на/кон лицата со посебни права и одговорности во Банката, најмалу на квартална основа; и
32. Врши и други надлежности кои се согласно важечката регулатива и внатрешните акти на СБ.

Надзорниот одбор е обврзан да го надгледува работењето на членовите на Управниот одбор и да го мониторира работењето на лицата надлежни за функциите на контрола.

Надзорниот одбор најмалку еднаш годишно врши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа го известува Собранието на акционери на СБ.”

Во член 43, пред став 1 се додава нов став кој гласи:

“Управниот одбор е орган кој ја претставува Банката и управува со нејзиното работење.“

Редоследот на последователните ставови соодветно се менува.

Во член 50, став 1, алинеја 2, после зборовите “ Сениор директор за управување со кредитен ризик” се додаваат зборовите “Сениор директор за технологија”.

Член 55, став 2, зборовите “Сениор директор за ливидност и финансии и Сениор директор за корпоративно банкарство” се бришат, а после зборовите Сениор директор за управување со кредитен ризик се додаваат зборовите “ Сениор директор за технологија” така што член 55, став 2 се менува и гласи:

“Извршен одбор на СБ го сочинуваат: членовите на Управниот одбор, Сениор директор за оперативни работи, , Сениор директор за продажба и мрежа на филијали, Сениор директор за управување со кредитен ризик, Сениор директор за технологија, Сениор директор мали компании и Сениор директор за правни работи и Секретарот на СБ.”

Член 56 се менува и гласи:

Одборот за управување со ризици на СБ се состои од 9 членови како што следи:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за управување со ризици на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
4. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор, член;
5. Генерален директор за финансии и член на Управниот одбор, член;
6. Генерален директор за оперативни работи и член на Управниот одбор, член;
7. Сениор директор за управување со кредитен ризик
8. Директор на Секторот за наплата, член;
9. Директор на Секторот за управување со ризици, член;

Членовите ги именува и разрешува Надзорниот одбор, во согласност со Законот за банките. Надзорниот одбор за членови ги именува лицата кои ги вршат функциите утврдени во член 56, став 1 од Статутот. Членовите ја вршат функцијата член на Одборот за управување со ризици за времетраењето на функцијата или позицијата во Банката по основ на која биле именувани за членови. Функцијата член на одборот автоматски престанува со денот на престанокот или промената на функцијата или позицијата во Банката по основ на која лицето било именувано за член.

Членовите на Одборот за управување со ризици треба да имаат искуство во областа на финансии или банкарството од најмалку три години, да имаат познавање за работењето на СБ, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена СБ.”

Член 64 се менува и гласи:

”Кредитните одбори, кои се формираат со одлука на Надзорниот одбор на СБ, се:

1. Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО): се состои од 6 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Раководно лице на НБГ Групацјата именувано од Генерален директор за кредитирање на НБГ Групацјата, член;

3. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
5. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член и
6. Претставник на Сектор за меѓународни активности на НБГ Групацјата, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ИККО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 5.000.001 до ЕУР 10.000.000. Сите финансирања што надминуваат 10.000.001 ЕУР или 10% од сопствените средства на СБ се одобруваат од страна на Надзорниот одбор на СБ. ИККО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

2. **Кредитен одбор (КО):** се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член и
5. Сениор директор за корпоративно банкарство на СБ, член;

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 2.000.001 до ЕУР 5.000.000. КО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

3. **Кредитен одбор за средни компании (КОСК):** се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член
4. Сениор директор за корпоративно банкарство на СБ, член;

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОСК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 2.000.000. КОСК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

4. Повисок кредитен одбор за мали компании (ПКОМК): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
3. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член
4. Сениор директор за мали компании, член; и
5. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик или Директор на Секторот за управување со ризици, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ПКОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 1.000.000 и кредитна изложеност кон поединечен субјект – физичко лице во износ од ЕУР 100.001. ПКОМК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

5. Кредитен одбор за мали компании (КОМК): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;
2. Сениор директор за мали компании, член;
3. Директор или Заменик директор на Сектор за управување со производи и со клиентски сегменти, член;
4. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик, член и
5. Директор на Дирекција за управување со кредитен ризик на портфолио на мали компании.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 100.000. КОМК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор или со одобрување на релевантната кредитна политика.

6. Кредитен одбор за население (КОН): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;
2. Директор или Заменик директор на Сектор за управување со производи и со клиентски сегменти, член;
3. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик, член;
4. Сениор директор за продажба и мрежа на филијали, член
5. Директор на Дирекција за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОН одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – физичко лице во износ до ЕУР 100.000. КОН исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

Кредитните изложености одобрени преку автоматизирани процеси на донесување одлуки, врз основа на однапред утврдени критериуми, модели и лимити, во согласност со релевантната Кредитна политика и другите интерни акти донесени од надлежните органи, се сметаат за уредно одобрени во рамки на системот за одобрување кредити на Банката и не подлежат на одобрување од страна на кредитните одбори утврдени со овој член.

Во случај на поднесување оставка, разрешување или спреченост на член на горенаведените кредитни одбори да ги извршува своите должности, соодветниот кредитен одбор може да донесува важечки одлуки, под услов сите други именувани членови во моментот на донесување на одлуката да бидат присутни и да гласаат едногласно.

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор.

Кредитните одбори работат во согласност со релевантните кредитни политики усвоени од Надзорниот одбор.

Членови на Кредитните одбори се лица со посебни права и одговорности во СБ или други вработени во СБ или други лица коишто се оценети како лица со доволно познавање и искуство во соодветната кредитна област.”

Член 83, став 2, се менува и гласи:

“Пречистениот текст на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје ги вклучува Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (Н.О. бр. 44 /27.04.2026 година, пречистен текст) и Статутарната одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. /28.05.2026 година).”

3. Собранието на акционери го овластува Надзорниот одбор на Банката да ја дополни или измени оваа Одлука, доколку е побарано од страна на Народната банка на Република Северна Македонија во постапката за добивање согласност за измена и дополнување на Статутот.
4. Се овластува Надзорниот одбор на Банката да изготви пречистен текст на Статутот на Банката кој ќе ги вклучува измените со оваа Одлука. Се овластува Претседателот или Заменик Претседателот на Надзорниот одбор да го потпишат пречистениот текст на Статутот.
5. Оваа Одлука влегува во сила по добивањето на согласност од Извршниот одбор на Народна банка на Република Северна Македонија.

С.О. Бр. /2026
28.05.2026
Скопје

Собрание на акционери

Претседавач

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Статутот на Стопанска банка АД – Скопје, усвоен од Собранието на акционери е во примена од јуни 2001 година, а оттогаш досега е повеќепати изменуван и дополнуван согласно законски пропишаната постапка и со (претходно) добиена согласност од Народната банка на Република Северна Македонија.

Со предложената Статутарна одлука се предлагаат повеќе измени и дополнувања со цел:

- (i) усогласување со важечкото законодавство и регулаторните барања,
- (ii) унапредување на системот на корпоративно управување,
- (iii) подобрување на оперативната ефикасност и ефективност и
- (iv) обезбедување усогласеност на статутарните одредби со внатрешните акти на Банката и бришење на застарени или нефункционални решенија.

Измените се од техничка, структурна и управувачка природа.

Сите измени и нивното образложение се наведени подолу.

Член 3 – Заштитен знак и корпоративен идентитет

Измена:

Се врши појаснување на одредбата во однос на заштитниот знак (логото) како дел од корпоративниот идентитет на Банката, при што деталното уредување на визуелните и графичките елементи се делегира да се регулира со посебен интересен акт.

Образложение:

- Се обезбедува поголема флексибилност за идни измени или унапредувања на корпоративниот идентитет без потреба од измена на Статутот.
- Се воспоставува усогласеност со вообичаената корпоративна и регулаторна практика, согласно која визуелниот идентитет се уредува со интерни политики и акти.
- Се елиминира непотребната ригидност на статутарно ниво.

Член 10 – Бришење на дејност (точка 15)

Измена:

Се брише една од наведените финансиски активностии на Банката.

Образложение:

- Усогласување на статутарните одредби со тековниот деловен модел на Банката и со реалниот опсег на активности за кои Банката има дозвола и практично работење.
- Избегнување наведување дејности кои не се активно извршувани или за кои би било потребно обезбедување дополнителна регулаторна дозвола.

Ефект:

Со предложената измена се елиминира регулаторната нејаснотија и не се воведуваат ограничувања во работењето, имајќи предвид дека предметната дејност повеќе не е дел од деловните активности на Банката.

Член 24 – Одбори на Надзорниот одбор

Измена:

Се врши експлицитно наведување на под-одборите кои се основаат од страна на Надзорниот одбор.

Образложение:

- Се постигнува поголема прегледност и прецизност во уредувањето на корпоративното управување.
- Се формализира постојната практика и се зајакнува надзорната функција на Надзорниот одбор, вклучително и преку Одборот за надзор на управувањето со ризиците.

Ефект:

Се унапредува транспарентноста и јасната разграниченост на надлежностите во системот на управување.

Членови 35 и 36 – Состав на Надзорниот одбор

Измена:

Се зголемува бројот на членови на Надзорниот одбор од седум (7) на осум (8), со обезбедување дополнително место за независен член, така што најмалку три (3) од вкупно осум (8) членови ќе бидат независни членови.

Ефект:

Со измената се унапредува квалитетот на надзорот, се зајакнува независноста на Надзорниот одбор и се обезбедува уште поголема усогласеност со принципите на добро корпоративно управување.

Член 40 – Надлежности на Надзорниот одбор

Измена:

Се врши сеопфатна ревизија, систематизација и прецизирање на надлежностите на Надзорниот одбор.

Образложение:

Измената има за цел целосно усогласување на надлежностите на Надзорниот одбор со Законот за банките и регулаторните очекувања.

Член 50 – Вклучување на Генерален директор за технологија

Измена:

Се вклучува позицијата Генерален директор за технологија како лице со посебни овластувања и одговорности.

Образложение:

- Се одразува зголеменото значење на дигитализацијата, ИТ-системите и технолошките ризици во банкарското работење.
- Се воспоставува усогласеност со современите банкарски практики, каде управувањето со технологијата претставува клучен елемент на корпоративното управување и контролата на ризиците.

Ефект:

Се зајакнува институционалната рамка за управување со ИТ и дигиталните ризици.

Член 55 – Состав на Извршниот одбор

Измена:

Се отстрануваат позициите на сениори менаџери чии функции се веќе застапени во Управниот одбор како што се Сениор директорите за финансии и корпоративно банкарство, а во составот на Извршниот одбор се вклучува Сениор директорот за технологија.

Образложение:

Измената има за цел усогласување на составот на Извршниот одбор со актуелната организациска структура и потребите на Банката.

Ефект:

Се унапредува оперативната координација и ефикасноста во донесувањето одлуки.

Член 56 – Одбор за управување со ризици**Измена:**

Се вклучува Генералниот директор за оперативни работи во составот на Одборот за управување со ризици, на местото на Сениор директорот за корпоративно банкарство.

Образложение:

- Се зајакнува интеграцијата на управувањето со ризиците низ различните функции. Во составот на Одборот за управување со ризици се вклучува Генералниот директор за оперативни работи поради значењето на оперативните и ИТ-ризиците во современото банкарско работење, и тоа на местото на Сениор директорот за корпоративно банкарство, чија област во Одборот е веќе претставена преку Генералниот директор за корпоративно банкарство.

Ефект:

Се подобрува ефикасноста и застапеноста во Одборот за управување со ризици на сите деловни линии кои претставуваат значајни носители на ризик.

Член 64 – Кредитни одбори**Измени:**

- Се намалува бројот на членови на Кредитниот одбор за средни компании на четири (4) членови, согласно интерните организациски измени.
- Се зголемува лимитот на Повисокиот кредитен одбор за мали компании од 500.000 ЕУР на 1.000.000 ЕУР.
- Се воведува можност за автоматизирано одобрување на кредити.
- Се вршиа појаснување на условите за кворум и начинот на одлучување.

Образложение:

Измените се прават со цел усогласување со организациската структура и развојните процеси во Банката, зголемување на ефикасноста на кредитните одобрувања, поддршка на дигиталните процеси и обезбедување целосна усогласеност со внатрешните кредитни политики.

Заклучок

Со предложените измени и дополнувања се зајакнува системот на корпоративно управување, се обезбедува усогласеност со регулаторните очекувања и современите банкарски практики, како и се унапредува оперативната ефикасност и прецизното дефинирање на улогите и одговорностите.

Имајќи го предвид наведеното, се предлага Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје да ја донесе приложената Статутарна одлука.

НАДЗОРЕН ОДБОР