



СТОПАНСКА БАНКА
а.д. Битола

(доверливо)
СО 50. седница
4.5.2023 година
Точка на дневен ред бр.3

ИЗВЕШТАЈ
за работата на Надзорниот Одбор
на Стопанска банка а.д. Битола за 2022 година,
со вклучена оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор
од аспект на поединечните членови и колективно

Битола, 2023 година

Содржина

1. Вовед.....	3
2. Внатрешна организација и структура на Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола	3
3. Начин на извршување на надзорната функција и на другите работи во согласност со закон.....	4
4. Соработка на Надзорниот одбор со Управниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола.....	5
5. Постојење судир на интерес и преземени мерки.....	8
6. Оценка на работата на Надзорниот одбор од аспект на поединечните членови и колективно, извршена во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката.....	8
8. Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот и меѓусебната соработка на законски пропишаните одбори извршена во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник“, бр. 24/2018 и 113/19) и усвоената Политика за начинот на избор, следење на работењето и разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор	15
8.1 Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за управување со ризици	15
8.2 Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за ревизија	16

1. Вовед

Во согласност со член 89 став 4 од Законот за банките, точка 20 и точка 60 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник“, бр. 24/18 и 113/19) и членот 69 став 6 од Статутот на Стопанска банка а.д. Битола (во натамошниот текст: Банката), Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола поднесува Извештај за работата на членовите на Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола за 2022 година, со вклучена оценка на работата од аспект на поединечните членови и колективно.

2. Внатрешна организација и структура на Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола

Надзорниот одбор на Банката, во согласност со Законот за банките и Статутот, го сочинуваат седум члена кои ги именува Собранието на акционери на Банката со одлука, од кои двајца се независни членови.

Надзорниот одбор на Банката во периодот од 1.1.2022 година до 13.10.2022 година работеше во состав од 6 (шест) члена, и тоа:

- г. м-р Миле Зечевиќ - претседател и независен член,
- г-а м-р Александра Радевска - заменик-претседател и член
- г. Иванчо Велјановски - член;
- г. д-р Стевчо Јолакоски - член; и
- г. д-р Игор Камбовски - независен член и
- г-а Гордана Темелковска-Костовска - член.

Во периодот од 13.10.2022 година до 31.12.2022 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во следниот состав:

- г. м-р Миле Зечевиќ - претседател и независен член,
- г-а м-р Александра Радевска - заменик-претседател и член
- г. Иванчо Велјановски - член;
- г. д-р Стевчо Јолакоски - член; и
- г-а м-р Гордана Гацева- независен член и
- г-а Гордана Темелковска-Костовска - член.

Двата состави во кои работеше Надзорниот одбор на Банката во 2022 година претставуваат спој на експертски знаења и личен кредибилитет на сите членови на Надзорниот одбор. Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги исполнуваат критериумите предвидени со Законот за банки, а независните членови ги исполнуваат и критериумите за независност определени со истиот закон. Членовите на Надзорниот одбор на Банката поседуваат стручни знаења и искуство за независен надзор на работењето на Банката, за разбирање на активностите што ги врши Банката и материјалните ризици на кои е изложена. Членовите на Надзорниот одбор посветуваа доволно време за извршување на обврските и доследно ги применуваа правилата пропишани во случај на евентуален судир на интереси и обврската за изземање од одлучување и доставување писмени изјави за изземање од одлучување. Целокупниот професионален пристап на членовите на Надзорниот одбор придонесе за сеопфатно успешно извршување на неговите надлежности што произлегуваат од Законот за банките, Статутот, законските и подзаконските прописи и другите интерни акти на Банката.

3. Начин на извршување на надзорната функција и на другите работи во согласност со закон

Во периодот 1.1.2022 - 31.12.2022 година, Надзорниот одбор одржа 21 седница.

Во текот на 2022 година, Надзорниот одбор на Банката своето работење и активности главно ги извршуваше одржувајќи редовни седници, најмалку еднаш квартално. Поради потребата од донесување одлуки кои се од исклучително значење за работењето на Банката и за интересите на Банката, како и заради остварувањето на зацртаните цели и планираните ефекти во работењето на Банката во текот на 2022 година, Надзорниот одбор во периодот меѓу две седници донесуваше одлуки и со писмена согласност на членовите за одлуките што се донесуваа без одржување седница.

Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и на месечна основа се информираше за остварените финансиски резултати на Банката. Надзорниот одбор го следеше движењето на сите финансиски показатели, билансот на состојба, билансот на успех, профитабилноста и ликвидноста на Банката, депозитите на правните и на физичките лица, остварените приходи и расходите на Банката со нивната структура, сопствените средства, стапката на соодветност на капиталот, причините за подобрувањата и влошувањата на портфолиото на Банката, наплатата на проблематичните побарувања, преземениот имот врз основа на ненаплатени побарувања, како и сите останати значајни прашања од работењето на Банката, при што беа донесувани одлуки и предлагани мерки за нивно одржување и подобрување.

Во рамките на своите надлежности утврдени со закон, Надзорниот одбор редовно и постојано остваруваше надзор врз работењето на Банката, на Управниот одбор и на другите органи на Банката преку разгледување на материјалите изготвени од стручните служби и органите на Банката преку кои Надзорниот одбор го следеше целокупното работење на Банката.

За време на извештајниот период, Надзорниот одбор на Банката разгледа и донесе низа интерни акти кои се во негова надлежност. Воедно, Надзорниот одбор на Банката изврши редовно ревидирање на дел од веќе донесените акти.

Имено, во 2022 година, Надзорниот одбор на Банката изврши редовно ревидирање на Кодексот за корпоративно управување на Стопанска банка а.д. Битола, на Документот за прифатливо ниво на ризик, Политиката за процесот на утврдување на интерниот капитал на Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за управување со ликвидносниот ризик, Политиката за управување со ризикот од промена на каматни стапки во портфолио на банкарски активности, Политиката за заштита на личните податоци на Стопанска банка а.д. Битола и на Политика за процесот на утврдување на интерната ликвидност на Стопанска банка а.д. Битола.

Исто така, во 2022 година, Надзорниот одбор на Банката ги разгледа и донесе Политиката-програма за спречување перење пари и финансирање тероризам, Политиката за наградување на Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за управување со кредитен ризик, Политиката за користење услуги од надворешни лица, Стратегијата за воспоставување соодветно ниво на подготвеност за заштита од потенцијални закани присутни во дигиталниот простор, Политиката за управување со оперативен ризик, Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за вршење на внатрешна ревизија на Стопанска банка а.д. Битола и Процедурата за работа на Секторот за внатрешна ревизија на Стопанска банка а.д. Битола.

Надзорниот одбор во 2022 година усвои и одлуки со кои ја потврди соодветноста на Политиката за управување со ликвидносниот ризик, Политиката за управување со кредитен ризик, Политиката за управување со валутниот ризик, Политиката за избегнување судир на интересите на Стопанска банка а.д. Битола, Етичкиот кодекс на Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за одржување на сопствените средства на Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за управување со пазарен ризик, Политиката за управување со стратегиски ризик, Политиката за управување со репутациски ризик, Политиката за управување со ризикот на земја, Политиката за управување со правен ризик на Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за сигурност на информативниот систем на Стопанска банка а.д. Битола и Политиката за обелоденување на извештаи и податоци за работењето на Стопанска банка а.д. Битола.

Во 2022 година, Надзорниот одбор ги разгледа и ги усвои Планот за работењето на Стопанска банка а.д. Битола за 2022 година и Деловната политика, развојниот и финансискиот план на Стопанска банка а.д. Битола за периодот 2022 - 2026 година и го разгледа и одобри Годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија за 2022 година, а и го ревидираше Каталогот на обезбедување на Стопанска банка а.д. Битола

Надзорниот одбор во 2022 година изврши избор на нов член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор и изврши избор на нови членови на АЛКО-одборот на Банката, како и на Одборот за управување со ризици.

Во рамките на своите надлежности, Надзорниот одбор усвојуваше елаборати и врз основа на усвоените елаборати донесуваше одлуки за целосен / делумен отпис на достасани, а ненаплатени побарувања на Банката во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик на Народна банка на РСМ, одобруваше изложености кон одделно лице од над 20 % од сопствените средства на Банката, како и трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6 милиони денари.

Надзорниот одбор одобруваше акти и одлуки што во согласност со закон и се проследуваат на усвојување и / или донесување до Собранието на акционери на Банката како акти и одлуки чиешто усвојување и / или донесување е во надлежност на Собранието на акционери на Банката.

Изминатиот период, Надзорниот одбор ги разгледуваше извештаите од НБРСМ и други надлежни институции, ги разгледуваше извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, АЛКО-одборот, Одборот за надгледување на информативната технологија, Секторот за внатрешна ревизија, извештаите за работењето на Банката, усогласеноста на работењето на Банката во согласност со законот и другите подзаконски акти, како и други информации и извештаи од својата надлежност. Надзорниот одбор на Банката го следеше исполнувањето на интерните и на законски поставените лимити, како и на лимитите утврдени со Меморандумот склучен со НБРСМ.

4. Соработка на Надзорниот одбор со Управниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола

Како и претходно, и во текот на извештајниот период Надзорниот и Управниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола остварија континуирана и плодна соработка која придонесе за ефикасно и непречено работење на Банката.

Во текот на 2022 година, Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката соработуваа особено за дефинирање на деловните цели на Банката, стратегиите и

управувањето со ризиците, профилот на ризичност на Банката и политиките за остварување на деловните цели и целите во однос на профилот за ризичност на Банката.

На месечно ниво, Управниот одбор ги подготвуваше и ги доставуваше до Надзорниот одбор сите извештаи за финансиските резултати и работењето на Банката, при што Надзорниот одбор оцени дека сите доставени извештаи ја даваат реалната, точна и целосна слика за финансиските резултати, за работењето на Банката и работењето на Управниот одбор за овој период.

Имено, преку непосредното присуство на членовите на Управниот одбор на седниците на Надзорниот одбор и нивните исцрпни и стручни излагања по однос на доставените извештаи, Надзорниот одбор беше известуван и добиваше значајни дополнителни информации и по однос на доставените предлог-материјали за седниците и првични информации за финансиските показатели од работењето со состојба на можен пресечен датум и за тековните активности што се одвиваат во Банката, но и во поглед на промената на законската регулатива и импликациите од нејзината примена врз работењето на Банката. Исто така се добиваа и информации побарани од страна на членовите на Надзорниот одбор, кои беа потребни како дополнително појаснување за одлучувањето од доменот на надлежностите на Надзорниот одбор и за работењето на Банката.

Надзорниот одбор и Управниот одбор континуирано и на трајна основа соработуваа меѓусебно во утврдувањето на најважните прашања од работењето на Банката, а особено за:

- дефинирање на деловните цели на Банката;
- утврдување на прифатливото ниво на ризик имајќи ги предвид пазарната конкуренција, регулаторните барања, долгорочните цели на Банката, изложеноста на ризиците и капацитетот за преземање ризици, што подразбира и усогласеност на прифатливото ниво на ризик со деловната политика, финансискиот план, процесот на утврдување на интерниот капитал и системот за наградување;
- стратегиите за преземање и управување со ризиците;
- профилот на ризичност на Банката;
- политиките за остварување на деловните цели и целите во однос на профилот на ризичност на Банката;
- воспоставување и промовирање корпоративна култура и вредности во Банката;
- воспоставување систем на внатрешна контрола што треба да обезбеди:
 - ефикасно работење на Банката;
 - работење на Банката во согласност со прописите;
 - соодветно идентификување, мерење и контрола / намалување на ризиците;
 - оценка на ефикасноста и соодветноста на функциите на контрола и на целокупното корпоративно управување, вклучувајќи и оценка на квалитетот на системот на известување на Надзорниот и Управниот одбор и на ефикасноста на системот на внатрешна контрола;
 - точност и навременост на информациите и податоците што се доставуваат до органите на банката, до заинтересираните лица и до пошироката јавност;
 - соодветни оперативни и сметководствени процедури;
- обезбедување целосна независност на функциите на контрола, преку:
 - воспоставување соодветна организациска поставеност на функциите на контрола преку нивно меѓусебно одвојување и одвојување од активностите што се предмет на нивната контрола;
 - именување лица надлежни за функциите на контрола што не се подредени на лицата надлежни за активностите што се предмет на нивната контрола;
 - обезбедување соодветни човечки и материјални ресурси за независно, објективно и ефикасно извршување на функциите на контрола;

- поставеност на функциите што ќе овозможи избегнување судир на интересите;
- обезбедување непречен пристап до сите вработени во Банката и до сите информации што се потребни за ефикасно спроведување на соодветната функција на контрола;
 - воспоставување начин на наградување на лицата вклучени во извршувањето на одделните функции на контрола што не е поврзан со успешноста на активностите што се предмет на нивна контрола;
 - воспоставување механизам на непречена соработка меѓу лицата вклучени во извршувањето на одделните функции на контрола и останатите вработени во Банката;
- обезбедување ефикасност и независност на внатрешната ревизија во Банката преку:
 - целосен пристап на вработените во Секторот за внатрешна ревизија до сите документи, информации, имот и записници на сите органи на банката, како и можност за директна комуникација со кој било вработен во Банката;
 - ангажирање човечки ресурси во Секторот за внатрешна ревизија коишто заедно поседуваат знаења и искуство соодветни на активностите што ги врши Банката и ризиците на кои е изложена;
 - целосно и навремено информирање на Секторот за внатрешна ревизија за позначајните случувања во Банката, за воведувањето нови производи, активности и системи и за други промени;
 - навремена и соодветна обука на вработените во Секторот;
 - навремено прифаќање на наодите и спроведување на препораките на внатрешната ревизија;
 - објективност и неутралност во спроведувањето на внатрешната ревизија преку исклучување на можноста за ангажирање на вработените во Секторот во извршувањето други активности во Банката;
 - примена на националните и меѓународните професионални стандарди за внатрешна ревизија;
- доставување на извештаите на Секторот за внатрешна ревизија до Надзорниот одбор и / или до Одборот за ревизија без да содржат корекции од Управниот одбор или други вработени во Банката што не се прифатени од Секторот за внатрешна ревизија;
- директен пристап на вработените во Секторот за внатрешна ревизија до Надзорниот одбор и / или до Одборот за ревизија;
- именување, следење на работењето и разрешување на лицето надлежно за внатрешната ревизија од Надзорниот одбор на Банката;
- следење на спроведувањето на политиката за избегнување судир на интересите.

Во текот на извештајниот период, Управниот одбор на Банката редовно и навремено ги изготвуваше политиките, актите и одлуките и ги проследуваше на разгледување, одобрување и усвојување до Надзорниот одбор.

Управниот одбор го информираше Надзорниот одбор за сите активности и промени во работењето што се значајни за надлежностите на Надзорниот одбор, и тоа:

- промени во управувањето со ризиците;
- промени во солвентната и ликвидносната позиција на Банката и нејзината финансиска состојба;
- надминување на лимитите на изложеност и неусогласеност на работењето со прописите;
- слабости во системот на внатрешна контрола и во начинот на функционирање на функциите на контрола;

- случаи што можат да предизвикаат непочитување или неусогласеност со законските или регулаторните барања;
- случаи поврзани со заштитеното пријавување од страна на укажувач во Банката;
- влошена ликвидност или солвентност на Банката;
- намалување на сопствените средства под пропишаното ниво во согласност со закон;
- наодите на супервизијата и надзорот на Народната банка, на Управата за јавни приходи и други контролни органи;
- други појавени случаи / ситуации / настани за кои во согласност со закон и подзаконски акти, Статутот и интерните акти на Банката е должен да го информира и / или извести Надзорниот одбор.

Управниот одбор на редовна основа го известуваше Надзорниот одбор и за сите активности поврзани со регулаторот – НБРСМ, ги доставуваше записниците од извршените теренски и вонтеренски супервизии и редовно го информираше и ги доставуваше на увид сите записници од извршени инспекциски контроли во Банката извршени од страна на други државни органи.

5. Постоене судир на интереси и преземени мерки

Во текот на извештајниот период, членовите на Надзорниот одбор водеа особено внимание за избегнување евентуален судир на интереси при разгледувањето и одлучувањето по одредени одлуки што се предмет на одлучување на Надзорниот одбор на Банката.

Во случаите кога беше идентификуван потенцијален конфликт на интереси, членот, односно членовите на Надзорниот одбор чија објективност беше доведена во прашање поради постоење судир на интереси, се иземаа од разгледување и одлучување по конкретната точка на дневниот ред со потпишување писмена пријава и изјава за иземање од разгледување и од гласање. Истовремено, нивното иземање беше нотирано во записникот од конкретната седница на Надзорниот одбор.

Во случаите на постоење евентуален конфликт на интерес, членот односно членовите на Надзорниот одбор ја напуштаа седницата за време на разгледување на конкретната точка.

6. Оценка на работата на Надзорниот одбор од аспект на поединечните членови и колективно, извршена во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката

М-р Миле Зечевиќ – независен член и претседател на Надзорниот одбор

Претседателот на Надзорниот одбор м-р Миле Зечевиќ ги презеде сите потребни активности за успешно работење и функционирање на Надзорниот одбор во 2022 година.

Во функција на претседател на Надзорниот одбор, м-р Миле Зечевиќ претседаваше и раководеше со седниците и врз основа на расположливата документација за седниците на Надзорниот одбор, поттикнуваше активна и отворена дискусија од страна на членовите на Надзорниот одбор. Претседателот на Надзорниот одбор водеше грижа да се овозможи доволно време за поставување прашања при разгледување на материјалите на седниците, како и за добивање дополнителни информации и дополнителни согледувања заради правилно перцепирање и оценка во процесот на одлучување. Исто така поттикнуваше дискусии за севкупното работење на Банката и во поглед на тековното работење на Банката иницираше добивање дополнителни информации од страна на Управниот одбор во поглед на предложените материјали за седниците и / или на побараните произнесувања од членовите на Надзорниот одбор.

Со своето активно учество во расправите на седниците даде значаен придонес за подобрување на севкупното работење на Банката, а особено во поглед на решавањето на судските случаи, како искусен адвокат, за подобрување на наплатата на проблематичните побарувања, како и во поглед на менаџирањето со кредитното портфолио и за зголемување на приходите на Банката по сите основи.

Како член на Одборот за ревизија во континуитет ја поттикнуваше добрата меѓусебна соработка на Одборот за ревизија со Надзорниот одбор.

М-р Миле Зечевиќ присуствуваше на сите седници на Надзорниот одбор одржани во 2022 година.

М-р Александра Радевска – член и заменик-претседател на Надзорниот одбор

М-р Александра Радевска, со своите сеопфатни знаења и долгогодишно искуство од областа на ревизијата, меѓународните стандарди за финансиското известување и финансиите, како и со нејзиното повеќегодишно членство во Надзорниот одбор на Банката, придонесе за поголема ефикасност на надзорната функција. Нејзините совети и насоки во голем дел придонесоа за подобрување на работните процеси во Банката.

Воедно со своето професионално знаење во областа на економијата и финансиите, како и повеќегодишното членување во Надзорниот одбор, даде значаен придонес во успешното работење и функционирање на Надзорниот одбор во 2022 година.

М-р Александра Радевска активно беше вклучена во работата на седниците на Надзорниот одбор и по однос на сите клучни прашања за работењето на Банката ги изнесуваше своите стручни ставови и мислења. Воедно даваше и предлози и иницијативи за начинот на изработката на материјалите и извештаите за седниците во согласност со највисоките професионални критериуми и стандарди, а сè со цел постигнување поголема ефикасност на работењето. Активно учествуваше во изнаоѓање решенија за подобрување на работата на експозитурите, почитување на супервизорските стандарди, доследно придржување кон интерните процедури на Банката, како и кон законските прописи.

М-р Александра Радевска е заменик-претседател на Надзорниот одбор и претседател и член на Одборот за ревизија на Банката.

Како член на Надзорниот одбор и претседател и член на Одборот за ревизија, м-р Александра Радевска даде свој личен придонес за успешна соработка на Одборот за ревизија и Надзорниот одбор на Банката.

Со Одлука на Надзорниот одбор на Банката од 9.12.2022 година беше именувана за вршител на должност член и претседател на Управниот одбор на Банката. Оваа функција ја извршуваше сè до усогласување на Банката со законскиот минимум за членови на Управниот одбор на Банката.

Во периодот на извршување на оваа должност, м-р Александра Радевска не учествуваше во донесувањето на одлуките што се во надлежност на Надзорниот одбор. Исто така, во овој период не учествуваше во работата и одлучувањето на Одборот за ревизија.

М-р Александра Радевска присуствуваше на 17 (седумнаесет) од вкупно 21 седница на Надзорниот одбор одржани во 2022 година.

Г. Иванчо Велјановски - член на Надзорниот одбор

Г. Иванчо Велјановски со своето знаење и богато професионално искуство како долгогодишен извршен директор на компанија што успешно работи во Пелагонискиот Регион, како член на Надзорниот одбор даде голем придонес во работењето на Надзорниот одбор на Банката во 2022 година.

Неговите познавања на економските движења во државата и во регионот беа од клучно значење при разгледувањето, расправата и одлучувањето по предложените одлуки и акти во надлежност на Надзорниот одбор.

Оттука неговите стручни совети и мислења придонесоа за успешно работење на Надзорниот одбор. Членот на Надзорен одбор г. Иванчо Велјановски присуствуваше на сите седници на Надзорниот одбор одржани во 2022 година.

Д-р Стевчо Јолакоски – член на Надзорниот одбор

Д-р Стевчо Јолакоски како член на Надзорниот одбор на Банката, со своето темелно знаење и искуство од областа на правото даде значаен придонес за работата на Надзорниот одбор на Банката.

Неговите сугестии, предлози и дискусии што се темелат на неговото стручно искуство и темелни знаења придонесоа за тоа сите одлуки во надлежност на Надзорниот одбор да бидат во целост правно поткрепени и издржани.

Особено важен беше неговиот придонес во делот на успешно решавање на судските предмети, како и во намалувањето на правниот ризик на Банката. Имаше значајна улога и при заземањето на ставовите на Надзорниот одбор околу клучните прашања од работењето на Банката и донесување соодветни заклучоци за подобрување на севкупното работење на Банката, како и во поглед на одлучувањето и донесувањето и / или одобрувањето на одлуките и актите од надлежност на Надзорниот одбор.

Активно беше вклучен во работата на Надзорниот одбор, а особено се залагаше за континуирано следење и почитување на законите, подзаконската регулатива, како и Меморандумот склучен со НБРСМ.

Д-р Стевчо Јолакоски беше и член на Одборот за ревизија на Банката од редот на членовите на Надзорниот одбор заклучно со 5.10.2022 година.

Д-р Стевчо Јолакоски присуствуваше на сите 21 седница на Надзорниот одбор одржани во 2022 година.

Д-р Игор Камбовски – независен член на Надзорниот одбор заклучно со 13.10.2022 година.

Д-р Игор Камбовски со своето стручно искуство како долгогодишен истакнат универзитетски професор од областа на правото и правниот систем во Република Северна Македонија, даде значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор во 2022 година.

Имено, д-р Игор Камбовски активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките во надлежност на Надзорниот одбор, а особено на стратешките акти на Банката, како и во расправата по темите и прашањата поставени за разгледување на седниците и иницирани од членовите на Надзорниот одбор во поглед на работите од надлежност на Надзорниот одбор и работењето на Банката.

Во 2022 година, д-р Игор Камбовски присуствуваше на 13 (тринаесет) седници на Надзорниот одбор одржани во 2022 година.

М-р Гордана Темелковска-Костовска - член на Надзорниот одбор

М-р Гордана Темелковска-Костовска, со нејзиното темелно познавање на економијата и финансиите, стекнато со повеќегодишното работно искуство како раководител и директор на финансии во повеќе правни субјекти, со своето членување во Надзорниот одбор даде особен придонес во работата на Надзорниот одбор, особено со своите конструктивни предлози и дискусии при разгледувањето, расправата и одлучувањето по предложените одлуки и акти од надлежност на Надзорниот одбор.

Во 2022 година, м-р Гордана Темелковска-Костовска присуствуваше на 20 (дваесет) седници од вкупно 21 седница одржани во 2022 година.

М-р Гордана Гацева - независен член на Надзорниот одбор од 13.10.2022 година

М-р Гордана Гацева беше именувана за независен член на Надзорен одбор со Одлука од Собранието на акционери донесена на 31.5.2022 година со мандат од 4 (четири) години. Предметната одлука стапи во сила по добивање на Решението за претходна согласност за нејзино именување за независен член на Надзорниот одбор од вицегувернерот на НБРСМ од 13.10.2022 година.

Нејзините темелни знаења од областа на правото, како и законската и подзаконската регулатива поврзани со банкарското и корпоративното работење придонесоа за успешна и ефикасна работа на Надзорниот одбор на Банката.

Како успешен и реномиран адвокат, г-а м-р Гордана Гацева своето професионално искуство го применуваше во работата и донесувањето одлуки од страна на Надзорниот одбор.

Госпоѓата м-р Гордана Гацева со Одлука на Надзорниот одбор од 28.10.2022 година беше именувана за член на Одборот за ревизија на Банката од редот на членовите на Надзорниот одбор.

Госпоѓата м-р Гордана Гацева присуствуваше на 8 (осум) седници на Надзорниот одбор во 2022 година.

Надзорниот одбор позитивно го оценува своето работење во 2022 година од аспект на поединечните членови и колективно. Оцената е заснована врз основа на тоа што Надзорниот одбор доследно ги извршуваше работите од своја надлежност поставени со законската и подзаконска регулатива, со Статутот и другите интерни акти на Банката. Имено, и во 2022 година Надзорниот одбор работеше непречено и функционираше во услови на сè уште присутните последици на економијата предизвикани од пандемија со ковид-19 како и во услови на новите предизвици и проблеми што ги наметна на глобален план руско-украинскиот конфликт.

Во 2022 година, Надзорниот одбор на Банката обезбеди континуитет и во остварувањето на својата надзорна функција и за сигурното, стабилно и ефикасно управување на органите на Банката, законски пропишаните одбори и лицата надлежни за функциите на контрола.

Со предложените мерки и активности во поглед на севкупното работење на Банката и решавањето на прашањата значајни за работењето на Банката и за приспособување на работењето на Банката на макроекономскиот амбиент и потребите на пазарот со стручниот и професионален пристап на членовите на Надзорниот одбор, во поглед на севкупното работење на Банката во 2022 година, Банката го одржа своето стабилно и сигурно работење.

7. Резултати од поединечната и колективната оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор, извршена во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник“, бр. 24/2018 и 113/19) и усвоената Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и на Управниот одбор

Врз основа на критериумите за оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор определени со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“, бр. 24/2018 и 113/19) и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и на Управниот одбор, утврдени се следните резултати од извршената поединечна и колективна оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор:

М-р Миле Зечевиќ – претседател и независен член на Надзорниот одбор

Знаењето и искуството што ги поседува се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото богато професионално искуство како адвокат. Неговото образование и знаење и професионалното искуство се соодветни за функцијата што ја извршува и за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

Во текот на 2022 година не беа евидентирани случаи на постоење судир на интереси кои ја ограничуваа неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите како независен член на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата што се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, беспрекорно самостојно може да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Неспорен е беспрекорниот углед што го поседува и неговиот императивен став за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработката со супервизорските и со другите надлежни органи и почитувањето на корпоративната култура и вредности на Банката.

Очигледна е неговата постојана посветеност за извршување на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член и претседател на Надзорниот одбор на Банката, имајќи предвид дека не членува во други органи на управување и / или надзор.

М-р Александра Радевска - член на Надзорниот одбор

Се оцени дека знаењето и искуството што ги поседува м-р Александра Радевска се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Го разбира и практикува воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на нејзиното повеќегодишно членство во Надзорниот одбор на Банката, како и нејзината стручност и долгогодишно искуство како магистер по економски науки и овластен ревизор.

Појавените случаи на постоење судир на интереси во 2022 година не ја ограничуваа нејзината способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата што се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, а поседува и способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

М-р Александра Радевска поседува репутација, а пред сè репутација за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

М-р Александра Радевска е посветена во извршувањето на обврските што произлегуваат од нејзините надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката, со оглед дека не членува во други органи на надзор и / или управување.

Д-р Стевчо Јолакоски - член на Надзорниот одбор

Знаењето и искуството што ги поседува д-р Стевчо Јолакоски се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото претходно искуство во членување на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката. Неговото образование и знаење, како и професионалното искуство се соодветни за функцијата што ја извршува и за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

Во 2022 година не беа евидентирани случаи на постоење судир на интереси кои би ја ограничиле неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата што се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, беспрекорно самостојно може да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Поседува репутација, а пред сè репутација за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката, со оглед дека тој не членува во други органи на надзор и / или управување.

Д-р Игор Камбовски - независен член на Надзорниот одбор

Знаењето и искуството што ги поседува се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Неспорен е фактот дека го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување со оглед на неговата стручност и долгогодишно искуство како универзитетски професор од областа на домашното право и правниот систем.

Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

Заклучно со 13.10.2022 година, при вршењето на функцијата независен член на Надзорниот одбор не беа евидентирани случаи на судир на интереси што би ја ограничиле неговата способност за објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и способноста да врши независна и објективна оценка на решенијата што се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, односно има способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор на Банката и да избегнува следење на колективните ставови.

Поседува углед, а пред сè углед за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како независен член на Надзорниот одбор на Банката имајќи предвид дека не членува во одбори на управување и надзор во други друштва.

Иванчо Велјановски – член на Надзорниот одбор

Знаењето и искуството што ги поседува се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото искуство како успешен менаџер во компанија со долгогодишно опстојување и успешно работење на територијата на Република Северна Македонија.

Појавените случаи на постоење судир на интереси во 2022 година не ја ограничуваа неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот

одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата што се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, беспрекорно самостојно може да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Поседува углед, а пред сè углед за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

И покрај неговиот постојан ангажман како генерален извршен директор на Фабриката за квасец и алкохол АД Битола, тој е посветен во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката.

М-р Гордана Темеловска-Костовска – член на Надзорниот одбор

Знаењето и искуството што ги поседува м-р Гордана Темеловска-Костовска се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Го разбира и практикува воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување.

Во текот на 2022 година, кај г-а Гордана Темелковска-Костовска не беа евидентирани случаи на судир на интереси кои би ја ограничиле нејзината способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата што се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, беспрекорно самостојно може да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

М-р Гордана Темеловска-Костовска поседува репутација, а пред сè репутација за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

М-р Гордана Темелковска-Костовска е посветена во извршувањето на обврските што произлегуваат од нејзините надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката, со оглед дека не членува во други органи на надзор и / или управување.

М-р Гордана Гацева - независен член на Надзорен одбор од 13.10.2022 година

Госпоѓа м-р Гордана Гацева поседува знаење и искуство соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, имајќи го предвид нејзиното долгогодишно искуство и професионална работа како адвокат.

Од нејзиното именување за независен член на Надзорниот одбор, во случаите на постоење судир на интереси на ниту еден начин не ја ограничија нејзината способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата што се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, беспрекорно самостојно може да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

М-р Гордана Гацева не членува во други органи на надзор или управување и е посветена на обврските кои произлегуваат од нејзините надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката

Поседува углед, а пред сè углед за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Според составот и структурата на Надзорниот одбор на Банката, членовите на Надзорниот одбор поединечно и колективно се соодветни за целосно извршување на

надлежностите во овој орган. Членовите на Надзорниот одбор имаат знаења и искуство потребни за независен надзор на работењето на Банката за активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена Банката. Членовите на Надзорниот одбор имаат искуство од различни области коишто овозможуваат Надзорниот одбор да може да го оценува и да го следи работењето на Управниот одбор и одлуките што тој ги носи. Различните познавања и искуства на членовите на Надзорниот одбор придонесуваат за соодветно и успешно управување со ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, вршењето финансиски анализи на нејзиното работење и стратешкото планирање за иден поуспешен развој на Банката, во поглед на финансиското известување и сметководственото работење, информатичката технологија, дејствувањето на внатрешната ревизија, следењето на усогласеноста со прописите, наградувањето на успешноста во работењето на сите нивоа, согледувањето на севкупното работење на Банката и давање насоки за подобрувањето на работењето на Банката, движењата и состојбите на пазарите на капитал. Членовите на Надзорниот одбор имаат соодветно разбирање на локалната, на регионалната и на глобалната економија и финансии, како и разбирање на соодветната домашна регулатива и меѓународните стандарди. Членовите на Надзорниот одбор поседуваат способност за размена на искуства и знаења и меѓусебна соработка. Големината и составот на Надзорниот одбор се соодветни за да може овој Одбор да ги извршува своите надлежности произлезени од Законот за банките, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“, бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“, бр. 113/19), Статутот на Банката и други законски и подзаконски прописи и интерни акти на Банката.

8. Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот и меѓусебната соработка на законски пропишаните одбори извршена во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник“, бр. 24/2018 и 113/19) и усвоената Политика за начинот на избор, следење на работењето и разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор

8.1. Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за управување со ризици

Во согласност со точка 20 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, како и според критериумите утврдени во Статутот и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор, Надзорниот одбор изврши оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за управување со ризици. Со неа се утврди следното:

Надзорниот одбор оцени дека членовите на Одборот за управување со ризици го имаат потребното знаење и искуство од различни области што му овозможуваат на Одборот за управување со ризици да го следи и оценува степенот на ризичност на Банката и да го утврдува прифатливото ниво на изложеност на Банката на ризици, да ги оценува системите на управување со ризиците во Банката, да ги утврдува

краткорочните и долгорочните стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката, да предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита на Банката од ризици, да воспоставува политики за управување со ризици и, во процесот на следење на нивната примена, да ја оценува нивната соодветност во согласност со законската регулатива и прописите на Народната банка на РСМ што се однесуваат на управувањето со ризиците, профилот на ризичност и видот и обемот на финансиски активности што ги врши Банката и промените во условите на работењето на Банката, како и надворешното опкружување, да врши оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди Банката со нивото на преземен ризик во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката.

Воедно се оцени дека големината и составот на Одборот за управување со ризици се соодветни за овој законски пропишан одбор да може успешно да ги извршува своите надлежности произлезени од Законот за банките и Статутот на Банката и други законски и подзаконски прописи и интерни акти на Банката.

8.2. Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за ревизија

Во согласност со точка 20 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, како и според критериумите утврдени во Статутот и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор, Надзорниот одбор изврши оценка на ефикасноста на Одборот за ревизија. Со неа се утврди следното:

Членовите на Одборот за ревизија ги имаат потребното знаења и искуство од различни области што му овозможуваат Одборот за ревизија да го следи работењето на Банката и усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи, да ги оценува системите за внатрешна контрола, да ја следи работата и да ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија, да го следи процесот на ревизија на Банката и да ја оценува работата на друштвото за ревизија избрано за вршење ревизија на финансиските извештаи на Банката. Исто така се оцени дека големината и составот на Одборот за ревизија се соодветни за да може овој законски утврден одбор успешно да ги извршува своите надлежности произлезени од Законот за банките и Статутот на Банката и други законски и подзаконски прописи и интерни акти на Банката.

Имајќи го предвид сето горенаведено, се оцени дека постои добра меѓусебна соработка на Одборот за управување со ризици и на Одборот за ревизија, како и на овие одбори со Надзорниот одбор на Банката и со Управниот одбор, која во голема мера придонесува за успешно работење на Банката, за нејзината стабилност и понатамошен просперитет.

НО бр. 02-4603/1/П.2-3
Битола 27.3.2023 година

Стопанска банка а.д. Битола
Претседател на Надзорен одбор
м-р Миле Зечевиќ
