

Годишна оцена за соодветноста на членовите на
Надзорниот одбор на Охридска банка за 2018 година

Скопје, февруари 2019 година

Во согласност со новата Одлука на НБРМ за правилата за добро корпоративно управување во банка („Службен весник на РМ“ бр. 24/18), Надзорниот одбор на Охридска банка АД Скопје врши годишна оцена на работењето на своите членови како поединци и како колектив.

Состав и работа на Надзорниот одбор во 2018 година

Во текот на 2018 година Надзорниот одбор на Охридска банка АД Скопје работеше во следниот состав:

- Жан-Филип Гијом, член и претседател на Надзорниот одбор;
- Алан Кону, член;
- Марија Русева, член;
- Цветанка Симоновска, независен член;
- Верица Хаџи Василева-Марковска, независен член на Надзорниот одбор заклучно со 10 декември 2018 година.

Жан-Филип Гијом – претседател и член на Надзорниот одбор

Жан-Филип Гијом – регионален директор за Балканот (Црна Гора, Србија, Македонија, Словенија, Молдавија) и супервизор за Црна Гора, Србија и за Словенија, за член на Надзорниот одбор на Банката е именуван со одлука на Собранието на 22 декември 2016 година со мандат од 4 години.

Г. Жан-Филип Гијом се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2018 година. Во текот на 2018 година, седниците беа свикувани редовно и навремено од страна на претседателот на Надзорниот одбор во согласност со Деловникот за работа на Одборот. Претседателот на Надзорниот одбор го утврдуваше предлогот за дневниот ред на седниците, се грижеше за навремено доставување на потребните материјали, за обезбедување целосни и навремени информации за членовите на Одборот и за обезбедување доволно време за подготовка на членовите. Тој поттикнуваше активна и отворена дискусија на седниците на Одборот, со доволно време за поставување дополнителни прашања и со давање образложенија во врска со материјалите доставени за седницата. Г. Жан-Филип Гијом активно учествуваше во расправите и во одлучувањето и во име на Надзорниот одбор ги потпишуваше донесените одлуки и другите акти. Во својство на претседател на Надзорниот одбор, тој даде значаен придонес за ефикасното и успешно работење на Надзорниот одбор на Банката до крајот на годината.

Алан Кону – член на Надзорниот одбор

Алан Кону – супервизор на филијалите на *Сосиете Женерал* во Македонија, Молдавија, КБ (KB Czech Republic) и БРД (BRD Romania), за член на Надзорниот одбор именуван од Собранието на Банката на 15 декември 2011 година и повторно на 29 октомври 2015 година со мандат од 4 години, се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2018 година. Г. Кону редовно учествуваше во дискусиите и придонесе со своето богато искуство во банкарството, стекнато во текот на триесетгодишното работење во групацијата *Сосиете Женерал*, особено за прашањата поврзани со меѓународното банкарство, раководењето со контролата на менаџментот, супервизијата на филијалите на *Сосиете Женерал* во странство, управувањето со кредитните досиеја и со поддршката на корпоративното работење.

Марија Русева – член на Надзорниот одбор

Г-ѓа Марија Русева – претседател на Извршниот одбор на *Сосиете Женерал Србија*, за член на Надзорниот одбор именувана од Собранието на Банката на 15 декември 2011 година и повторно на 29 октомври 2015 година со мандат од 4 години, со своето широко познавање и практично искуство од областа на банкарството значително придонесе за успешното извршување на активностите на Надзорниот одбор во 2018 година, особено од аспект на анализата и оцената на ризиците во работењето на Банката. Г-ѓа Русева активно учествуваше во работата на седниците на Надзорниот одбор и во донесувањето на одлуките и на другите акти.

Цветанка Симоновска – независен член

Цветанка Симоновска, како независен член на Надзорниот одбор на Банката, именувана од Собранието на акционерите на Банката на 17 април 2013 година и повторно на 11 мај 2017 година со мандат од 4 години, со своето долгогодишно работно искуство во финансиските институции на Република Македонија придонесе за успешното функционирање на Одборот. Цветанка Симоновска активно и објективно, со изнесување на своите забелешки и мислења, учествуваше во расправите по прашањата што се во надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите на Надзорниот одбор, во разгледувањето на извештаите за работењето на Банката, за позицијата на Банката во однос на конкурентските банки и сл.

Верица Хаџи Василева-Марковска – независен член

Верица Хаџи Василева-Марковска, како независен член на Надзорниот одбор на Банката, именувана од Собранието на акционерите на Банката на 21 април 2015 година со мандат од 4 години, со своето долгогодишно работно искуство во областа на корпоративното управување, развојот на приватниот сектор, финансиската анализа, ревизијата и на консултантските услуги придонесе за успешното функционирање на Одборот. Верица Хаџи Василева-Марковска активно учествуваше во расправите по прашањата што се во надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите на Надзорниот одбор, во разгледувањето на извештаите за работењето на Банката, за позицијата на Банката во однос на конкурентските банки и сл.

На 10 декември 2018 година Верица Хаџи Василева-Марковска поднесе неотповиклива оставка од позицијата независен член на Надзорниот одбор на Банката поради судир на интереси. На овој датум и официјално престана нејзиното членство во овој одбор.

Во текот на 2018 година Надзорниот одбор одржа 13 седници. Одборот постојано го следеше работењето на Банката и во секој квартал ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор за остварените финансиски резултати на Банката. Тој го следеше движењето на сите финансиски показатели, билансот на состојбата, билансот на успехот, 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 адекватност на капиталот, причините за подобрувањето и за влошувањето на портфолиото на Банката, извештаите на лицето одговорно за усогласеност и извештаите за СППСФТ и за сите други значајни прашања од нејзиното работење. Надзорниот одбор, заедно со Управниот одбор, редовно расправаше за состојбите во банкарскиот сектор, за општите состојби во

стопанството во Република Македонија, за глобалната финансиска криза, како и за сите други прашања што можеа да имаат влијание врз работењето на Банката. Надзорниот одбор во текот на 2018 година ги усвои/ревидира политиките, програмите и другите акти кои се предмет на негово одлучување во согласност со локалната регулатива.

Во текот на 2018 Надзорниот одбор вршеше и контрола врз работењето на другите органи на Банката преку извештаите пропишани со локалната регулатива и со интерната регулатива на Банката.

Соодветност на членовите на Надзорниот одбор

При спроведувањето на годишното оценување, во согласност со Одлуката на НБРМ, беа опфатени следните аспекти:

- Оцена на сопствената работа којашто на годишно ниво е должен да ја врши секој член на надзорниот одбор.
- Оцена на големината и составот на надзорниот одбор, како и на големината и составот на законски пропишаните одбори и нивната меѓусебна соработка.
- Оцена на ефикасноста на надзорот што го врши надзорниот одбор како дел од корпоративното управување во банката и идентификување на активностите каде што е потребно унапредување или промени.
- Оцена на ефикасноста на законски пропишаните одбори.

За секој од членовите на Надзорниот одбор на Банката одделно беше утврдено дека ги исполнува потребните критериуми. Притоа беше констатирано следново:

- Секој од членовите поседува знаење и искуство кои се соодветни за извршување на надлежностите што ги носи функцијата член на Надзорниот одбор на Банката. Тие го имаат потребното образование и огромно практично искуство стекнато во текот на долгогодишна работа во областа на банкарството и на финансиите, што придонесува за тоа успешно да ги извршуваат задачите како членови на Надзорниот одбор на Банката.
- Членовите на Надзорниот одбор на Банката, како поединци, имаат одлични познавања за корпоративното управување во Банката и за улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, финансиите и во ризиците.
- Во текот на 2018 година никој од членовите на Надзорниот одбор не пријави дека има судир на интереси со Банката, поради што секој од нив објективно и независно ја извршуваше функцијата и имаше независен и непристрасен пристап при донесувањето на решенијата и на одлуките. Исклучок од ова имаше само кај независниот член на Одборот Верица Хаџи Василева-Марковска, која веднаш си поднесе оставка од функцијата и мандатот ѝ престана заклучно со 10 декември 2018 година.
- Секој од членовите на Надзорниот одбор на Банката одделно поседува висока репутација. Сите тие ги почитуваат законските одредби и имаат добра соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и ја почитуваат корпоративната култура.
- Секој од членовите на Одборот му посветуваше доволно време на извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности, бидејќи оние членови

што имаат членство во друг орган на друга институција се во рамките на законски предвидените лимити.

Како колектив, во текот на 2018 година уште еднаш се потврди дека:

- членовите на Надзорниот одбор имаат искуство од различни области, кои овозможуваат тој да може да го оценува и да го следи работењето на Управниот одбор и одлуките што ги носи тој, дека имаат различни познавања кои се однесуваат на управувањето со ризиците, вршењето финансиски анализи, финансиското известување и сметководство, информациската технологија, пазарите на капитал, стратемиското планирање, внатрешната ревизија, усогласеноста со прописите, наградувањето на успешноста во работењето и друго;
- секој од членовите на Надзорниот одбор на Банката ги разбира локалната, регионалната и глобалната економија и финансии, локалната регулатива и меѓународните стандарди;
- членовите поседуваат способност за размена на искуства и знаења и за меѓусебна соработка.

Работењето на Надзорниот одбор во текот на 2018 година беше во рамките на законски утврдените надлежности и на основните акти со кои се уредени деловната политика на Банката и нејзините основни цели: одржување на профитабилноста, успешно одржување, како и подобрување на позицијата во банкарскиот сектор, следење на трендовите и на новините, подобрување на наплатата на побарувањата, приспособување на работењето кон потребите на пазарот итн.

Сите членови на Надзорниот одбор дадоа активен и значителен придонес во неговото функционирање. Одлуките на Надзорниот одбор беа донесени во транспарентна и документирана постапка, врз основа на компетентна и објективна процена. Во согласност со принципите на доброто корпоративно управување, Надзорниот одбор оствари успешна соработка со Управниот одбор, со Одборот за управување со ризици, со Одборот за ревизија и внатрешната ревизија, без, притоа, да учествува во секојдневното управување со Банката. Ваквиот начин на работа на Надзорниот одбор придонесе за стабилно, сигурно и ефикасно управување и за соодветен надзор врз органите и врз работењето на Банката.

Наведените активности на Надзорниот одбор придонесоа за тоа и оваа година Банката да продолжи со профитабилно работење и со развој, што може да се оцени како успешно извршување на работите од страна на Одборот и како придонес кон добрите финансиски показатели за работењето на Банката во 2018 година.

Оцена (поединечна и колективна)

➤ Поединечна оцена

Врз основа на горенаведеното, се утврдува дека секој од членовите на Надзорниот одбор на Охридска банка АД Скопје како поединец (Жан Филил-Гијом, Алан Кону, Марија Русева, Верица Хаџи Василева-Марковска, Цветанка Симоновска) ги исполнува условите и ги поседува потребните компетенции за вршење на функцијата член на Надзорниот одбор на Банката.

Работата што ја вршеше секој од нив во текот на 2018 година како поединец, член на Надзорниот одбор на Банката, се оценува како задоволителна.

Слабости не се идентификувани и затоа не се предвидени никакви дополнителни мерки и активности.

➤ **Колективна оценка**

Земајќи ја предвид поединечната годишна оценка на секој од членовите, функционирањето на Надзорниот одбор на Охридска банка како колектив во текот на 2018 година се оценува како задоволително.

Надзорниот одбор покажа голема ефикасност во надзорот што го врши, како и одлична соработка со сите законски пропишани одбори. Во поглед на големината и на составот на законски пропишаните одбори врз кои врши надзор, не се утврдени никакви слабости и недостатоци.

Во однос на составот и на големината на самиот Надзорен одбор, се оценува дека бројот на членови и неговиот состав во текот на 2018 година соодветствува со големината на Банката, со природата на финансиските активности што ги врши таа и со ризиците на кои е изложена во своето работење.

Се утврдува дека Надзорниот одбор сметано од 10 декември 2018 година е под законскиот минимум за бројот на членови на Одборот. Со цел да се усогласи со одредбите од Законот за банките кои регулираат како треба да постапи Банката во случај на неисполнување на законскиот минимум, Собранието на акционерите на седницата која се одржа на 31 јануари 2019 година изврши избор на независен член на Надзорниот одбор на местото на претходниот. За избраниот независен член – Горан Петревски, веќе е отпочната постапка за обезбедување согласност од страна на Народната банка на Република Северна Македонија и таа е во тек. Со тоа се преземени сите неопходни мерки за надминување на утврдената слабост.

Други слабости и недостатоци не се идентификувани и затоа не се предвидени никакви дополнителни мерки и активности.

НО бр. 0203-12628/10-2
27.2.2019 г.
Скопје

НАДЗОРЕН ОДБОР
Претседател,

Жан-Филип Гијом