



СТОПАНСКА БАНКА
а.д. Битола

(доверливо)
СО 46. седница
27.5.2020 година
Точка на дневен ред бр.4

ИЗВЕШТАЈ

**за работата на Надзорниот одбор на
Стопанска банка а.д. Битола за 2019 година
со вклучена оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор
од страна на поединечните членови и колективно**

Битола, 2020 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.....	4
и на другите работи во согласност со закон	4
4. Соработка на Надзорниот одбор со Управниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола	7
5. Постојење судир на интереси и преземени мерки.....	11
6. Оценка на работата на Надзорниот одбор од страна	11
на поединечните членови и колективно извршена.....	11
во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката.....	11
7. Резултати од поединечната и колективната оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор	19
8. Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот и меѓусебната соработка на законски пропишаните одбори.....	26
8.1 Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за управување со ризици	26
8.2 Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за ревизија	27

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 член 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 2019 година, со вклучена оценка на работата од страна 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 именувани со Одлука на Собранието на акционери на Банката, од кои двајца се независни членови.

Надзорниот одбор на Банката во периодот од 1.1.2019 година до 30.5.2019 година работеше во следниов состав:

- Ненад Јосифовиќ – претседател и член,
- Панче Нефтенов – заменик-претседател и независен член,
- м-р Дејан Панделески – член,
- Кирил Митровски – член,
- м-р Александра Радевска – член,
- м-р Коста Костадиновски – независен член и
- д-р Стевчо Јолакоски – член.

По добивање претходна согласност од вицегубернерот на НБРСМ за именување членови на Надзорен одбор во јули и август 2019 година, па сè до крајот на 2019 година, Надзорниот одбор работеше во следниов состав:

- м-р Миле Зечевиќ - претседател и независен член,
- м-р Александра Радевска – заменик-претседател и член;

- д-р Стевчо Јолакоски – член,
- д-р Игор Камбовски – независен член и
- Иванчо Велјановски - член.

Двата состава со кои работеше Надзорниот одбор на Банката, во 2019 година претставуваат спој на експертски знаења и личен кредибилитет на сите членови на Надзорниот одбор. Членовите на Надзорниот одбор на Банката кои работеа во двата состава ги исполнуваат критериумите предвидени со Законот за банките, 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, од 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 1.1.2019 - 31.12.2019 година, Надзорниот одбор одржа 25 седници.

Во текот на 2019 година, Надзорниот одбор на Банката главно своето работење и активности ги извршуваше одржувајќи редовни седници најмалку еднаш квартално. Поради потребата од носење одлуки што се од исклучително значење за работењето на Банката и интересите на Банката, како и остварувањето на зацртаните цели и планираните ефекти во работењето на Банката во текот на 2019 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 правни и на физички лица, остварените приходи и расходите на Банката со нивната структура, сопствените средства, стапката на адекватност 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 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 што се во негова надлежност. Воедно Надзорниот одбор на Банката изврши редовно ревидирање на дел од актите што се во негова надлежност. Во 2019 година, Надзорниот одбор на Банката изврши и редовно ревидирање на Политиката за наградување на Стопанска Банка а.д. Битола, Политиката за користење на годишен одмор на вработените во Стопанска Банка а.д. Битола, 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 управување со кредитен ризик, Политиката за процесот на утврдување на интерната ликвидност на Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за управување со оперативен ризик, Политиката за управување со пазарен ризик, Политиката за управување со стратегиски ризик, Политиката за управување со ризик на земја, Политиката за управување со репутациски ризик, Политиката за користење на услуги од надворешни лица, Политиката за вработување (селекција и регрутација) во Стопанска банка а.д. Битола, Политиката за професионален развој на човечкиот капитал на Стопанска Банка а.д. Битола, Политиката за управување со правен ризик, Методологијата за мерење и оценка на поединечните ризици при утврдување на интерниот капитал, Методологијата за мерење и оценка на ризиците при утврдување на интерната ликвидност на Стопанска банка а.д. Битола, Стратегијата за развој на информацискиот систем на Стопанска банка а.д. Битола и др.

Надзорниот одбор на Банката го усвои и Документот за прифатливо ниво на ризик, како иницијален акт во согласност со Одлуката за методологијата за управување со ризиците, која стапи на сила од 31.12.2019 година. Исто така, Надзорниот одбор во 2019 година усвои одлуки со кои ја потврди соодветноста на Политиката за процесот на утврдување на интерниот капитал на Банката, Стратегијата за управување со ризиците, Политиката за одржување на сопствените средства на Банката, Политиката за избегнување судир на интересите на Банката, Политика за сигурност на информативниот систем на Банката и Политиката за вршење на внатрешна ревизија на Банката.

Надзорниот одбор во 2019 година ги ревидираше и Кодексот за корпоративно управување на Банката, Етичкиот кодекс како и Деловникот за работа на ОНИТ. Исто така, Надзорниот одбор на Банката ја усвои Деловната политика, развојниот и финансискиот план за периодот 2019 - 2023 година, а ги одобри и Годишната сметка за 2018 година, ревидираните финансиски извештаи и Годишниот извештај за работењето на Банката во 2018 година. Надзорниот одбор во 2019 година донесе Одлука за измена и дополнување на Статутот на Банката, како и Одлука за свикување на собранијата на акционери одржани во 2019 година. Исто така, Надзорниот одбор на Банката изврши оценка и реизбор на членовите на УО на Банката поради истекот на нивните мандати утврдени со решенијата за претходна согласност од гувернерот на Народна банка. Воедно, Надзорниот одбор изврши и оценка на номинираните кандидати за членови на Надзорен одбор на Банката.

Воедно, 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, во согласност со законот, одобруваше акти и одлуки што 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.

Во изминатиот период, Надзорниот одбор ги разгледуваше записниците од извршената теренска контрола на НБРСМ и ги разгледуваше и верификуваше приговорите на записниците од извршената теренска контрола на НБРСМ. Исто така НО разгледуваше и други извештаи 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 водеше особена грижа за почитување 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 којашто придонесе за ефикасно и непречено работење на Банката.

Во текот на 2019 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, 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 што 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 коишто се предмет на нивната контрола;
 - именување лица надлежни за функциите на контрола што не се подредени на лицата надлежни за активностите коишто 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 овозможат 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 се поврзани 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 тие да содржат корекции од Управниот одбор или други вработени во Банката, коишто 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.

Воедно, 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, со 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. Постојење 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, 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 дневен ред со потпишување писмена пријава и изјава за изземање од разгледувањето и од гласањето. Истовремено, нивното изземање беше нотирано во записникот од конкретната седница на Надзорниот одбор.

Во случаите на постоење на 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 страна на поединечните членови и колективно извршена во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката

Сè до престанокот на членувањето во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, **Ненад Јосифовиќ** ја извршуваше функцијата претседател и член на Надзорниот одбор во Банката. Со своите знаења и искуство, како и со неговото повеќегодишно членство во Надзорниот одбор на Банката даде значаен придонес во ефикасното вршење на надзорната функција.

Во извештајниот период, заклучно со 30.5.2019 година, како член и претседател на Надзорниот одбор, **Ненад Јосифовиќ** редовно и навремено ги свикуваше седниците во согласност со Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Во својство на претседател на Надзорниот одбор го утврдуваше предлог-дневниот ред на седниците, претседаваше и раководеше со седниците. Се грижеше за навремено доставување на потребните материјали со цел обезбедување целосни, точни и навремени информации до останатите членови на Надзорниот одбор и доволно време за подготовка на членовите.

Неговиот клучен придонес се согледуваше во сугестиите, мерките и активностите што ги предлагаше за подобрување на севкупното работење на Банката, а особено во поглед на подобрување на наплатата на побарувањата, во поглед на менаџирањето со кредитното портфолио и портфолиото на преземени средства, за зголемување на приходите на Банката по сите основи, за одржување стабилно, ликвидно и попрофитабилно работење на Банката, а кои беа основа за донесување соодветни одлуки. Како претседател на Надзорниот одбор, посебен акцент стави на модернизацијата на банкарските производи, успешното менаџирање на Банката, како и на нејзиниот континуиран раст.

Во функција на претседател на Надзорниот одбор, во текот на извештајниот период успешно ја водеше работата на седниците и постојано поттикнуваше отворена и активна дискусија меѓу присутните членови, истовремено земајќи учество во расправите со свои конструктивни предлози и насоки за понатамошното работење на Банката, како и околу клучните прашања и теми поврзани со нејзиното функционирање. Исто така даваше препораки и иницијативи за подобрување на сеопфатноста на материјалите кои се разгледуваат на седниците на Надзорниот одбор, а се во насока на постигнување поголема ефикасност и квалитет на надзорната функција, како и подобрување на севкупното работење на Банката.

Во име на Надзорниот одбор, заклучно со 30.5.2019 година ги потпишуваше донесените одлуки, како и донесените и одобрени акти и се грижеше за нивно целосно спроведување.

Воедно, **Ненад Јосифовиќ**, како член и на Одборот за ревизија на Банката, даде особен придонес за координирање на активностите и работењето на Одборот за ревизија и на Надзорниот одбор на Банката како и нивната меѓусебна соработка.

Во периодот од 1.1.2019 година до престанокот на неговиот мандат (30.5.2019 година), **Ненад Јосифовиќ** присуствуваше на 6 (шест) седници на Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола.

До престанокот на неговото членување во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, **Панче Нефтегов** ја извршуваше функцијата независен член и заменик-претседател на Надзорниот одбор на Банката. Како долгогодишен адвокат, со своето знаење и искуство во правото и законската регулатива, широките познавања и разбирање на основните принципи на корпоративното управување, како и на улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување на Банката имаше значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор.

Во својство на заменик-претседател на Надзорниот одбор, во отсуство на претседателот ги свикуваше и ги свикуваше и водеше седниците на Надзорниот одбор грижејќи се за неговото непречено функционирање.

Неговите широки познавања и практични искуства од правната област имаа значаен удел во работењето на Надзорниот одбор на Банката. Со своето активно учество во расправата по прашањата од надлежност на Надзорниот одбор, а особено по однос на извршните постапки и судските постапки од / против Банката даде значителен придонес во работењето на Надзорниот одбор. Со својата стручност од областа на правото даваше и соодветни стручни мислења во поглед на понатамошниот тек на постапките, а врз основа на сеопфатна анализа за текот на активностите во конкретните судски случаи, како и во поглед на извршувањата на поведените постапки за наплата на побарувањата на Банката.

Активно учествуваше и при разгледувањето и одлучувањето по предложените одлуки и акти од надлежност на Надзорниот одбор.

Заклучно до 30.5.2019 година, **Панче Нефтенев** исто така беше и член и на Одборот за ревизија на Банката. Како член на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија даде значаен придонес и за успешна и координирана соработка на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија.

Во периодот од 1.1.2019 година до 30.5.2019 година, **Панче Нефтенев** присуствуваше на 11 (единаесет) седници на Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола.

До престанокот на неговото членување во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, **м-р Дејан Панделески** ја извршуваше функцијата член на Надзорниот одбор на Банката. Имено, **м-р Дејан Панделески** како долгогодишен искусен менаџер и познавач на макроекономскиот амбиент и движењата во економијата, но и на состојбите во банкарскиот сектор, преку членство во органите на управување и повеќегодишното членство во Надзорниот одбор на Банката даде голем придонес во работењето на Надзорниот одбор на Банката.

Неговите препораки дадени врз основа на неговите познавања на економско-финансиската состојба во земјата и во регионот, заедно со неговите менаџерски вештини беа од суштествено значење при разгледувањето на финансиските извештаи и резултатите од работењето на Банката, сè во насока на нивно подобрување и поголем финансиски раст на Банката. Особено се ангажираше и во следењето на движењето на депозитите и кредитите и пазарното учество и позиција на Банката.

Неговите темелни познавања на стопанството и моменталните услови за работењето на стопанството воопшто придонесоа во овој период Банката да се насочи кон пласирање кредити и поддршка на малите и средните претпријатија како партнери со кои Банката треба да соработува.

Во текот на изминатиот период успешно се справуваше со предизвиците, одговорностите и со задолженијата што ги имаше како член на Надзорниот одбор. Активно учествуваше во дискусиите по однос на сите значајни прашања истакнувајќи ги своите ставови и мислења.

Во периодот од 1.1.2019 година до 30.5.2019 година, **м-р Дејан Панделески** присуствуваше на 11 (единаесет) седници на Надзорниот одбор.

До престанокот на неговото членување во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, **Кирил Митровски** ја извршуваше функцијата член на Надзорен одбор на Стопанска банка а.д. Битола. Со своето стручно знаење и искуство од областа на финансиите како директор на успешна компанија, како и сегашен и поранешен член на надзорни одбори на неколку други компании, банки и други финансиски институции, **Кирил Митровски** даде особен придонес во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Имено, тој, како професионалец со одлични познавања на економијата и на финансиите, како и со долгогодишно работно искуство во банкарскиот сектор, се стремеше истите да ги примени во практика, и со тоа значајно го унапредил работењето и дејствувањето на Надзорниот одбор на Банката.

Неговите претходни искуства од членувањето во одбори на управување и надзор во други банкарски и финансиски институции кои несебично ги практикуваше и при вршењето на функцијата член на Надзорен одбор на Банката, секако беа од голема полза за успешното функционирање на Надзорниот одбор, како и стабилното работење на Банката.

Активно и објективно учествуваше на седниците со изнесување на своите забелешки и мислење по прашањата од надлежност на Надзорниот одбор.

Особено значајни беа неговите предлози за подобрување на работењето на Банката, особено на работењето на експозитурите на Банката, како и неговите конструктивни мислења по однос на решавање на проблемите со кои Банката се соочи за времетраење на неговиот мандат.

Во периодот од 1.1.2019 година до 30.5.2019 година, **Кирил Митровски** присуствуваше на 11 (единаесет) седници на Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола.

До престанокот на неговото членување во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, **м-р Коста Костадиновски** ја извршуваше функцијата независен член на Надзорниот одбор на Банката. Како менаџер на успешна компанија, со своето знаење и долгогодишно искуство и широки познавања на економијата и финансиите даде значаен придонес за работа на Надзорниот одбор на Банката.

Како независен член на Надзорниот одбор, **м-р Коста Костадиновски** даде свој придонес и лично залагање за иден развој на Банката, разрешување на нефункционалните пласмани, диверзификација на портфолиото на клиенти и стабилен и одржлив раст на приходите од камати и провизии.

Неговите широки познавања на економијата, финансиите, како и на економските индикатори беа од големо значење за работењето на Надзорниот одбор.

Воедно тој се залагаше за доследно почитување на законските прописи, интерните акти на Банката, како и препораките и укажувањата на Народната банка.

Во периодот од 1.1.2019 година до 30.5.2019 година, **м-р Коста Костадиновски** присуствуваше на 11 (единаесет) седници на Надзорниот одбор на Банката.

м-р Александра Радевска ја извршуваше функцијата член на Надзорниот одбор на Банката во двата состава во кои работеше Надзорниот одбор во текот на 2019 година. Имено, таа ја извршуваше функцијата член на Надзорниот одбор во периодот од 1.1.2019 до 30.5.2019 година, како и по нејзиниот реизбор, односно по добивањето претходна согласност за нејзино именување за член на Надзорен одбор, т.е. сметано од 9.8.2019 година до 31.12.2019 година.

Како член на Надзорниот одбор, со своето знаење и искуство како економист и овластен ревизор даде голем и значаен придонес во работата 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 долгогодишно искуство од оваа област во изминатиот период придонесе за поголема ефикасност на надзорната функција. Нејзините совети и насоки во голем дел придонесоа за подобрување на работните процеси во Банката.

м-р Александра Радевска активно беше вклучена на седниците на Надзорниот одбор и по однос на сите клучни прашања за работењето на Банката ги изнесуваше своите стручни

ставови и мислења. Воедно таа даваше и предлози и иницијативи за начинот на изготвување 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, како и кон законските прописи.

Имено, по нејзиниот реизбор, **м-р Александра Радевска** беше избрана за заменик-претседател на Надзорниот одбор и за член и претседател на Одборот за ревизија на Банката.

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

м-р Александра Радевска присуствуваше на 24 (дваесет и четири) седници на Надзорниот одбор на Банката одржани во 2019 година.

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. Тој беше дел од двата состава на Надзорниот одбор во 2019 година.

д-р Стевчо Јолакоски со своето стручно искуство и темелни знаења зема активно учество во работата на Надзорниот одбор. Како искусен правник, особено се залагаше за правна издржаност на одлуките, како и на актите што беа разгледувани и донесувани од страна на Надзорниот одбор.

Особено важен беше неговиот придонес во делот на успешно решавање на судските предмети, како и за намалување на правниот ризик на Банката. Имаше значајна улога и при заземањето на ставовите на Надзорниот одбор околу клучните прашања од работењето на Банката и донесувањето 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 воедно беше и член на Одборот за ревизија на Банката од редот на членовите на Надзорниот одбор.

д-р Стевчо Јолакоски присуствуваше на сите 25 (дваесет и пет) седници на Надзорниот одбор одржани во 2019 година.

М-р Миле Зечевиќ ја извршуваше функцијата независен член на Надзорниот одбор по добивањето претходната согласност од вицегувернерката на Народната банка на РСМ, сметано од 19.7.2019 година.

Како адвокат со повеќегодишно искуство, темелни знаења од областа на правото и регулативата, **м-р Миле Зечевиќ** даде значаен придонес во работењето на Надзорниот одбор на Банката.

Воедно **м-р Миле Зечевиќ** беше избран за претседател на Надзорниот одбор и член на Одборот за ревизија на Банката од редот на членовите на Надзорниот одбор.

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, со доволно време за поставување прашања при разгледување и/или добивање дополнителни информации како 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 проактивно учество во расправите по однос на достапните материјали за седниците и за севкупното работење на Банката, имаше клучна улога и клучен придонес за успешното и ефикасно работење и извршување на севкупните надлежности на Надзорниот одбор во 2019 година, како и за севкупното работење на Банката.

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

Во периодот од 19.7.2019 година до 31.12.2019 година, **м-р Миле Зечевиќ** присуствуваше на 14 (четиринаесет) седници на Надзорниот одбор.

Д-р Игор Камбовски ја извршуваше функцијата независен член на Надзорниот одбор по добивањето претходната согласност од вицегувернерката на Народната банка на РСМ, сметано од 19.7.2019 година.

Со своето стручно искуство од областа на правото и правниот систем во Република Северна Македонија како долгогодишен истакнат универзитетски професор, даде значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор.

Имено, **д-р Игор Камбовски** активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките од 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 периодот од 19.7.2019 година до 31.12.2019 година, **д-р Игор Камбовски** присуствуваше на 14 (четиринаесет) седници на Надзорниот одбор.

Иванчо Велјановски ја извршуваше функцијата независен член на Надзорниот одбор по добивањето претходната согласност од вицегувернерката на Народната банка на РСМ, сметано од 19.7.2019 година.

Со своето знаење и богато професионално искуство како долгогодишен извршен директор на компанија која успешно работи во Пелагонискиот регион, како член на Надзорен одбор даде значаен придонес во работењето на Надзорниот одбор на Банката.

Со своето познавање на економските движења во државата и во регионот, **Иванчо Велјановски** зеде активното учество во работата на Надзорниот одбор, а особено активно учествуваше при разгледувањето, расправата и одлучувањето по предложените одлуки и акти во надлежност на Надзорниот одбор.

Неговите стручни совети и мислења придонесоа за успешно работење на Надзорниот одбор.

Во периодот од 19.7.2019 година до 31.12.2019 година, **Иванчо Велјановски** присуствуваше на 14 (четиринаесет) седници на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор позитивно го оценува своето работење во 2019 година и од страна на поединечните членови и колективно во двата состава во кои работеше за време на извештајниот период. Оцената е заснована врз основа на тоа што Надзорниот одбор доследно ги извршуваше работите од своја надлежност поставени со Законот за банките, со други закони и подзаконски акти и утврдени со Статутот и другите интерни акти на Банката.

Имено, Надзорниот одбор на Банката обезбеди континуитет и во остварувањето на својата надзорна функција и обезбеди сигурно, стабилно и ефикасно управување на органите на Банката, со законски пропишаните одбори и со 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 прилагодување 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 2019 година, Банката го одржа своето стабилно и сигурно работење.

7. Резултати од поединечната и колективната оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот 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 со 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, утврдени се следниве резултати од извршената поединечна и колективна оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор:

Ненад Јосифовиќ - претседател и член на Надзорниот одбор, заклучно со 30.5.2019 година

До престанокот на неговото членување во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, со своето знаење и искуство што ги поседува беше соодветен за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Со оглед на неговото долгогодишно членување во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката, Ненад Јосифовиќ го разбираше воспоставеното корпоративно управување во Банката, улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување и ги познаваше финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

До престанокот на членувањето во Надзорниот одбор на Банката, во случаите кога постоеше судир на интереси, тој не ја ограничуваше својата 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 и имаше способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Поседуваше 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 беше во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и на Одборот за ревизија и со оглед дека не членуваше во други органи на надзор и/или управување, посветуваше потребно време за негова вклученост во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Панче Нефтенов – независен член и заменик-претседател, заклучно со 30.5.2019 година

До престанокот на членувањето во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, со знаењето и искуството што ги поседуваше г. Панче Нефтенов беше соодветен за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор.

Неспорен е фактот дека како угледен и ценет адвокат го разбираше воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото членство во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката.

Во случаите на постоење судир на интереси, тие 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 предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, поседуваше способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Панче Нефтенов поседуваше 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.

Панче Нефтенов беше посветен во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и Одборот за ревизија на Банката. И покрај обврските што произлегуваа од функцијата на независен член на Надзорниот одбор на „АУТОМАКЕДОНИЈА“ АД Скопје, тој редовно присуствуваше и активно партиципираше на седниците на Надзорниот одбор на Банката

М-р Дејан Панделески - член на Надзорниот одбор, заклучно со 30.5.2019 година

До престанокот на членувањето во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, знаењето и искуството што ги поседуваше беа соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Го разбираше воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото долгогодишно искуство како успешен и признат менаџер во компанија со долгогодишно опстојување и успешно работење, како и неговото досегашно членување во Надзорниот одбор на Банката и добро познавање на финансиската состојба и на профилот на ризичност на Банката.

При појавените случаи на постоење судир на интереси за време на неговото членство, се оцени дека тие 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 ги предлагаа другите членови на Надзорниот одбор, поседуваше способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Поседуваше 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.

И покрај тоа што м-р Дејан Панделески членуваше и во органи на управување во други правни лица, односно ја извршуваше функцијата извршен член на Одбор на директори на „Пелистерка“ АД Скопје, како и функцијата неизвршен член на Одбор на директори на ГТД „Бетон Штип“ а.д. Штип, посветуваше доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката.

Кирил Митровски - член на Надзорниот одбор, заклучно со 30.5.2019 година

До престанокот на неговото членување во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, се оцени дека знаењето и искуството што ги поседуваше Кирил Митровски беа соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Го разбираше воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото повеќегодишно членство во Надзорниот одбор на Банката, како и неговата стручност и долгогодишно искуство најпрво како извршен член на Одборот на директори, а потоа и како претседател на Одборот на директори на

брокерска куќа „Инвестброкер“ АД Скопје. Воедно тој одлично ги познаваше финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

За времетраење на неговиот мандат, заклучно со 30.5.2019 година, не се појавија случаи на постоење судир на интереси што би ја ограничувале неговата 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. Воедно, како член на Надзорниот одбор, Кирил Митровски поседуваше способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Поседуваше 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.

И покрај неговиот ангажман како претседател на Одборот на директори во „Инвест Брокер“ АД Скопје, тој беше посветен во извршувањето на обврските што произлегува од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и вообичаениот број седници на кои требаше да присуствува во овој Одбор, не го попречуваа во тоа, ниту го попречуваа во вклученост во работата на Надзорниот одбор на Банката.

М-р Коста Костадиновски - независен член на Надзорниот одбор, заклучно со 30.5.2019 година

До престанување на членството во Надзорниот одбор на Банката, заклучно со 30.5.2019 година, знаењето и искуството што ги поседува беа соодветни за извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбираше воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото искуство како долгогодишен главен извршен директор во „Илирика фонд менаџмент“ АД Скопје и долгогодишното членување во Надзорниот одбор на Банката. Одлучно ги познаваше финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

За времетраење на неговиот мандат, заклучно со 30.5.2019 година, не се појавија случаи на постоење судир на интереси што би ја ограничувале неговата 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. Како член на Надзорниот одбор, самостојно ги анализираше одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови.

Поседуваше 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.

И покрај извршувањето на функцијата главен извршен директор во „Илирика фонд менаџмент“ АД Скопје, беше посветен во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката.

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.

Во текот на 2019 година не се појавија случаи на постоење судир на интереси што би ја ограничувале 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, има 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.

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

Д-р Стевчо Јолакоски - член на Надзорен одбор

Се оцени дека 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 текот на 2019 година не се појавија случаи на постоење судир на интереси што би ја ограничувале неговата 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. Поседува способност самостојно 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 и на Надзорниот одбор и неговите надлежности со оглед дека не членува во други органи на надзор и/или управување.

М-р Миле Зечевиќ – независен член и претседател на Надзорниот одбор, сметано од 19.7.2019 година

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.

Појавените случаи на постоење судир на интереси во 2019 година не ја ограничуваат неговата 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, 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.

Д-р Игор Камбовски - независен член на Надзорниот одбор, сметано од 19.7.2019 година

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.

Во текот на 2019 година не се појавија случаи на постоење судир на интереси што би ја ограничувале неговата 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. Поседува способност самостојно 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.

Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како независен член на Надзорниот одбор на Банката и покрај тоа што е исто така неизвршен независен член на Одбор на директори на „БИМИЛК - Млекара“ АД Битола.

Иванчо Вејлановски – член на Надзорниот одбор, сметано од 19.7.2019 година

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.

За време на неговото членување во Надзорниот одбор не се појавива случаи на постоење судир на интереси што би ја ограничувале неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на член на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна

оценка на решенијата што се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор. Има способност самостојно 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.

8. Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот и меѓусебната соработка на законски пропишаните одбори

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 во согласност со 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 истата се утврди следново:

Надзорниот одбор оцени дека членовите на Одборот за управување со ризици ги имаат потребните знаења и искуство од различни области коишто овозможуваат 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 соодветноста на истите во согласност со законската регулатива и прописите на Народната банка на РСМ кои 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 окружување, 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 успешно извршување на своите надлежности на овој законски пропишан одбор, кои произлегуваат од Законот за банките и Статутот на Банката и од 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 во согласност со 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 истата се утврди следново:

Членовите на Одборот за ревизија ги имаат потребните знаења и искуство од различни области коишто 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 успешно извршување на своите надлежности на овој законски утврден одбор, кои произлегуваат од Законот за банките и Статутот на Банката и од други законски и подзаконски прописи и интерни акти на Банката.

Имајќи го предвид сето погоренаведено, 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

Извештај за работата на Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола за 2019 година
со вклучена оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор
од страна на поединечните членови и колективно

придонесува за успешно работење на Банката, за нејзината стабилност и понатамошен просперитет.

НО. бр. 02-8429/1/П.2-2

22.4.2020 година

Стопанска банка а.д. Битола

Надзорен одбор

Претседател

м-р Миле Зечевиќ
