

Точка на дневен ред: 6
Предлагач: **Надзорен одбор**

Материјал за Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје во 2022 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година

Надзорниот одбор му предлага на Собранието на акционери да го усвои следниот:

Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје во 2022 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година

Во прилог:

- Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2022 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година;
- Предлог-одлука за одобрување на Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2022 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година.

Скопје, мај 2023 година

Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година

Согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување на НБРСМ, Надзорниот одбор доставува Годишен извештај за своето работење до Собранието на Банката, а согласно со член 39 од Статутот, Собранието го одобрува Извештајот за работата на Надзорниот одбор и ја одобрува работата на сите членови на Надзорниот одбор, поединечно.

Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје е самостоен и независен орган кој сите свои активности ги врши во согласност со законските прописи, Статутот и Кодексот за корпоративно управување на Банката.

Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење, управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната банка на Република Северна Македонија.

I. Структура на Надзорниот одбор (состав на Надзорниот одбор)

Во 2022 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во состав од шест члена и тоа:

- Блаж Бродњак – Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје,
- Боштјан Ковач – Заменик-претседател на Надзорниот одбор,
- Андреја Стражишар – Член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје,
- Кристина Ковачич Бјелајац – Член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје,
- Зоран Јовановски – Втор заменик-претседател на Надзорниот одбор и независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје,
- Матеја Тревен – Независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги избира Собранието со мнозинство гласови од акциите со право на глас. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор задолжително мора да бидат независни членови. Во таа насока, двајца од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка, чиј состав брои шест члена, се независни членови.

Независноста на двајцата членови на Надзорниот одбор на Банката е утврдена согласно со критериумите за независност определени во Законот за банки, односно независен член е физичко лице и со него поврзани лица, кое:

- Не е вработено или не е лице со посебни права и одговорности во Банката;
- Не е акционер со квалификувано учество во Банката или не застапува акционер со квалификувано учество во Банката;
- Не работи, односно во последните три години не работело во друштво за ревизија кое во тој период вршело ревизија на работењето на Банката, и
- Во последните три години, немало материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност која просечно надминува 3.000.000,00 денари.

Овие критериуми и нивното исполнување и почитување, Банката го контролираше континуирано во текот на годината.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае 4 (четири) години, со тоа што секоја година, Годишното собрание одлучува за одобрување на работата на секој од членовите одделно.

Членот на Надзорниот одбор, Борут Вујчич, на ден 07.12.2021 година поднесе оставка до Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје од функциите член на Надзорниот одбор и член на Одборот за ревизија на Банката. Во поднесената оставка Борут Вујчич немаше наведено дека ќе продолжи да ја извршува функцијата член на Надзорниот одбор, и неговата оставка стана ефективна на денот на поднесувањето.

Законскиот минимум на членови на Надзорниот одбор согласно со Законот за банките е пет члена.

Надзорниот одбор согласно со Статутот на Банката брои состав од 6 члена.

За дополнување на составот на членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, од акционерот НЛБ д.д. Љубљана даден беше предлог за именување на Боштјан Ковач за нов член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за период за остатокот од мандатот на Борут Вујчич, односно до 12.09.2025 година.

На ден 18.04.2022 година е добиено решение од НБРСМ со кое се издава претходна согласност Боштјан Ковач да биде именуван за член на Надзорниот одбор, на местото на поранешниот член Борут Вујчич, со мандат до 12.09.2025 година.

На ден 21.04.2022 година, Надзорниот одбор на својата 107-ма седница го избра г. Боштјан Ковач за заменик-претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка.

Во насока на усогласување на Банката со добрите корпоративни практики предвидени со новиот Кодекс за корпоративно управување објавен од Македонска берза, кои предвидуваат за заменик-член на Надзорен одбор да биде именуван член од редот на независните членови, доколку претседателот на Надзорниот одбор не е независен член, на седницата на Надзорниот одбор одржана на 27.10.2022 година, беше избран втор заменик-претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка. За втор заменик-претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје беше избран Зоран Јовановски.

II. Седници на Надзорниот одбор и редовност на секој член на седниците на Надзорниот одбор

Во текот на 2022 година, Надзорниот одбор одржа вкупно 13 седници кои се одржаа во деловните простории на Банката или со користење на аудио и визуелна комуникациска опрема и преку дигиталниот канал Microsoft Teams. Шест седници се одржаа на коресподентски начин, а три се одржаа како вонредни седници, а останатите 4 седници беа редовни седници.

Надзорниот одбор на сите свои седници одлучуваше согласно со Статутот и Деловникот за работа, а одлуките ги донесуваше со мнозинство гласови.

Во работата на Надзорниот одбор континуирано учествуваа сите членови, и сите членови придонесоа за успешно извршената работа на Надзорниот одбор.

Во текот на 2022 година, Надзорниот одбор ги одржа следните седници:

- 102-ра (коресподентска) седница одржана на 13.01.2022 година, а се затвори со давање согласност по материјалите и одлуките од страна на претседателот и сите членови на Надзорниот одбор на 17.01.2022;
- 103-та (видеоконференциска) седница одржана на 27.01.2022 година во присуство на сите членови на Надзорниот одбор;
- 104-та (коресподентска) седница одржана на 02.03.2022, а се затвори со давање согласност по материјалите и одлуките од страна на претседателот и сите членови на Надзорниот одбор на 07.03.2022;
- 105-та (вонредна) седница одржана на 31.03.2022 година, во присуство на сите членови на Надзорниот одбор;

- 106-та (кореспондентска) седница, која беше пратена до претседателот и членовите на Надзорниот одбор на 08.04.2022 година, а се затвори со давање согласност по материјалите и одлуките од страна на претседателот и сите членови на Надзорниот одбор на 11.04.2022 година;
- 107-ма (видеоконференциска) седница одржана на 21.04.2022 година во присуство на сите членови на Надзорниот одбор;
- 108-ма (кореспондентска) седница одржана на 26.04.2022 година, а се затвори со давање согласност по материјалите и одлуките од страна на претседателот и сите членови на Надзорниот одбор на 28.04.2022 година;
- 109-та (кореспондентска) седница одржана на 16.06.2022 година, а се затвори со давање согласност по материјалите и одлуките од страна на претседателот и сите членови на Надзорниот одбор на 16.06.2022 година;
- 110-ма (видеоконференциска) седница одржана на 28.07.2022 година, во присуство на сите членови на Надзорниот одбор;
- 111-та (вонредна) седница одржана на 07.09.2022, во присуство на сите членови на Надзорниот одбор;
- 112-та (седница во живо) одржана на 27.10.2022 во присуство на сите членови на Надзорниот одбор;
- 113-та (кореспондентска) седница која беше испратена до претседателот и членовите на Надзорниот одбор на 28.11.2022 година, а се затвори со давање согласност по материјалите и одлуките од страна на претседателот и сите членови на Надзорниот одбор на 30.11.2022 година;
- 114-та (вонредна) седница одржана на 23.12.2022 во присуство на сите членови на Надзорниот одбор.

III. Начин на извршување на надлежностите (Работа на Надзорниот одбор)

Надзорниот одбор во 2022 година одговорно ги вршеше своите активности во насока на обезбедување добро работење и управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната банка на РСМ. Надзорниот одбор, особено, ги насочи своите активности и работење кон продолжување на профитабилното работење на Банката и задржување на водечката позиција на Банката во Банкарскиот сектор во Република Северна Македонија.

Во функција на редовно информирање за работењето на Банката, за секоја седница на Надзорниот одбор беше подготвуван дневен ред и записник од претходната седница.

За да обезбеди стабилно финансиско работење, Надзорниот одбор разгледуваше адекватни финансиски податоци и анализи (како преку Информацијата за тековните активности на НЛБ Банка АД Скопје, така и преку Извештајот на Одборот за управување со ризици, кои се разгледуваа на секоја седница на Одборот), а кои вклучуваа компаративни финансиски извештаи и соодветни финансиски индикатори, односно постојано проверуваше дали Управниот одбор ги исполнува поставените цели, дали со промените во околината усвоениот план станува нереален за реализација, дали приходите се резултат на спроведување на планираните стратегии, дали приходот бележи пораст, дали Банката располага со доволно капитал итн. Надзорниот одбор постојано преку информацијата што ја доставуваше Управниот одбор ја следеше адекватноста на капиталот на Банката.

Согласно со насоките од областа на корпоративното управување на НЛБ Групаацијата, препораките од супервизијата на НБРСМ и Законот за банки на РСМ, Надзорниот одбор еднаш квартално ги разгледуваше:

- Извештајот за работењето на Одборот за ревизија;
- Извештајот за работењето на Секторот за внатрешна ревизија;
- Извештајот за трансакции со поврзани лица со Банката;
- Извештаите на Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност;

- Стандардизираниот извештај за управување со ризици;
- Извештајот за износот и видот на преземени средства, преземените активности за нивна продажба и статусот на реализирање на плановите за продажба и др.

Согласно со член 89 од Законот за банки на РСМ, Надзорниот одбор ги разгледуваше и одобруваше одлуките за изложеност спрема поединечно лице од над 20 % од сопствените средства на Банката, како и одлуките за одобрување на трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 денари. Надзорниот одбор ги разгледа и извештаите од контролите извршени во Банката од соодветните институции. Согласно со член 83б од Статутот на Банката, Надзорниот одбор ја разгледуваше и Информацијата за работењето на Надзорниот одбор врз ИТ, додека согласно со препораките од НБРСМ, Надзорниот одбор го разгледуваше и извештајот за задоволството на клиентите од работењето на Банката, на полугодишна основа.

Надзорниот одбор ги разгледуваше информациите и записниците од извршените контроли од регулаторните тела и тоа:

- Информација за остварен инспекциски надзор од областа на работните односи во Експозитура Кочани – Деловен сектор за управување со продажна мрежа;
- Информација за остварен инспекциски надзор од областа на работните односи во рамки на НЛБ Банка АД Скопје (Експозитура Крива Паланка);
- Информација за Записник од Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија за спроведена редовна контрола над работењето на Службата за услуги со хартии од вредност;
- Информација за остварен инспекциски надзор од областа на работните односи во Центар за управување со човечки ресурси.

На седниците на Надзорниот одбор се дискутираше за промените во законската регулатива и Одлуките на НБРСМ, при што согласно со обврските што произлегуваат од Законот за банките, од Одлуката за управување со ризици на НБРСМ (Службен весник на РСМ бр.42/2011 и нејзините измени и дополнувања) за годишно ревидирање на политиките за управување со ризици на Банката, Одлуката за сигурноста на информативниот систем (Службен весник на РСМ бр. 31/2008 и нејзините измени и дополнувања), Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам (Службен весник на РСМ бр.130/2014 година и неговите измени и дополнувања) и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување на Банката од НБРСМ (Сл. весник бр. 24/18 и нејзините измени и дополнувања), Надзорниот одбор ги ревидираше, измени или усвои следните акти:

- Политика за мерење и известување на јаглеродниот отпечаток на НЛБ Банка АД Скопје;
- Стратегија за работењето со финансиските инструменти на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за прекугранични трансакции (cross border) во НЛБ д.д. и НЛБ Групаацијата (2-ра верзија);
- Политика за одобрување на пласмани за специфични сегменти на клиенти во НЛБ д.д. и НЛБ Групаацијата (3-та верзија);
- Политика за одобрување на пласмани за нефинансиски друштва во НЛБ банка АД Скопје (10-та верзија);
- Култура на ризик;
- Политика за управување со ризикот од друга договорна страна;
- Правилник за воспоставување систем на внатрешни контроли во НЛБ Банка АД Скопје;
- Апетит за ризик на НЛБ Банка АД Скопје;
- Стратегија за управување со ризик на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за управување со оперативни ризици на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за тргување со финансиски деривативи на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за работа со девизни средства на НЛБ Банка АД Скопје;
- Даночна политика на НЛБ Банка АД Скопје;
- Рамковна политика за еколошки и социјални аспекти во НЛБ Банка АД Скопје;

- Политика за одобрување на пласмани за специфични сегменти на клиенти во НЛБ д.д. и НЛБ Групацијата (3-та верзија);
- Политика за одобрување на пласмани за стандардизирани сегменти на клиенти во НЛБ д.д. и НЛБ Групацијата (1-ва верзија);
- Извештај за ICAAP;
- Извештај за ILAAP;
- Одлука за измена и дополнување на Деловникот за работа на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
- Одлука за измена и дополнување на Деловникот за работа на Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје;
- Одлука за измена и дополнување на Деловникот за работа на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
- Одлука за измена и дополнување на Деловникот за работа на Кредитниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
- Одлука за измена и дополнување на Кодексот за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје;
- Одлука за усвојување на Пречистениот текст на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје;
- Рамковна политика за еколошки и социјални трансакции со секторски политики во НЛБ Банка АД Скопје;
- Ревидирање на планот за закрепнување од 2021 година;
- Политика за управување со ИТ-сигурност на НЛБ Банка АД Скопје (1-ва верзија);
- Политика за управување со капиталот и капиталната адекватност;
- Правилник за организација и систематизација на работните места на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 4);
- План за закрепнување на НЛБ Банка АД Скопје;
- Одлука за укинување на Политиката за управување со ризик на земја на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за управување со репутациски ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 4);
- Политика за управување со стратегиски ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 4);
- Политика за управување со оперативен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5);
- Политика за инструменти на обезбедување на побарувањата на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 9);
- Политика за одобрување на кредити на физички лица и микро претпријатија (Retail сегмент) во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 1);
- Политика за сигурност на информативниот систем во НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за управување со квалитет на податоци на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 4);
- Политика за управување со правен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 9);
- Политика за заштита од перење пари и финансирање тероризам (верзија 4);
- Политика за спроведување на меѓународни рестриктивни мерки (финансиски санкции и ембарго) (верзија 2);
- Методологија за утврдување на профил на ризичност на НЛБ Банка АД Скопје;
- Методологија за утврдување на интерен капитал на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за поврзани лица и лимити на изложеност на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за инструменти за обезбедување на побарувања во НЛБ Банка АД Скопје;
- Правилник за организација и систематизација на работни места на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за управување со ликвидносен ризик на НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за управување со кредитен ризик во НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за управување со валутен ризик во НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за пресметка на индивидуални и групни исправки на вредност и резервации за кредитен ризик во НЛБ Банка АД Скопје;
- Политика за управување со каматен ризик на НЛБ Банка АД Скопје.

Согласно со член 89 од Законот за банки на РСМ и согласно со член 56 од Статутот на НЛБ Банка, Надзорниот одбор на годишно ниво, ги разгледа и прифати:

- Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2021 година со вклучена оценка на неговата работа;

- Годишниот извештај за работењето на Одборот за ревизија за 2021 година, со вклучена оценка на неговата работа;
- Годишниот извештај за работењето на Одборот за управување со ризици за 2021 година, со вклучена оценка на неговата работа;
- Годишниот извештај за работење на Секторот за внатрешна ревизија за 2021 година;
- Годишниот извештај за работењето на Управниот одбор за 2021 година и др.

Надзорниот одбор до Годишното собрание на Банката одржано на ден 12.5.2022 година даде писмени мислења по Годишниот извештај за работењето на Банката и за Извештајот на Друштвото за ревизија „Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2021 година.

Надзорниот одбор ги одобри и ги предложи на усвојување на Годишното собрание на акционери одржано на ден 12.05.2022 година следните материјали:

- Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
- Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година, со вклучена оценка за неговата работа;
- Годишен извештај за работењето на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
- Предлог-одлука за одобрување на предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за вршење ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година;
- Предлог-одлука за усвојување на Годишна сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
- Предлог-одлука за употреба и распоредување на добивката по Годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
- Предлог-одлука за распределба на дивиденда и утврдување на дивиденден календар на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
- Предлог-одлука за измена и дополнување на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје;
- Нацрт-финансиски извештај со Нацрт-извештај на Друштвото за ревизија „Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2021 година со мислење за извештајот на друштвото за ревизија.

Согласно со мислењето на Надзорниот одбор, Банката имаше успешна година во својата работа што се гледа и по успешноста на работењето на Банката презентирани во Годишниот извештај на Банката за 2022 година.

IV. Активности на Одборот за наградување и Одборот за именување

Во текот на 2022 година Одборот за наградување и Одборот за именување континуирано му помагаа на Надзорниот одбор при спроведувањето на дел од неговите надлежности поврзани со воспоставувањето и спроведувањето на Политиката за наградување и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор преку донесување на предлог-одлуки за наградување на членовите на Управниот одбор, останатите лица со посебни права и одговорности и на вработените во Банката, врз основа на анализа на работењето и остварувањата на Банката и утврдување на износот на средствата за таа намена.

Одборот за наградување и Одборот за именување му помагаа на Надзорниот одбор и преку донесување на предлог-одлуки за именување на членови на Надзорниот одбор, Управниот одбор, Одборот за ревизија и Одборот за управување со ризиците, како и на лицата кои извршуваат контролна функција – интерна ревизија.

Во согласност со Политиката за наградување на Банката, Одборот за наградување му предлага на Надзорниот одбор да ги усвои KPIs за Управниот одбор, како и за раководниот кадар надлежен за контролните функции во Банката.

Во 2022 година Одборот за наградување ги разгледа и му предложи на Надзорниот одбор KPIs за Управниот одбор и за раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје и ја следеше нивната проценка на успешноста.

Согласно со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор, Одборот за именување ги предлага членовите на Управниот одбор и Одборот за ревизија за нивно именување од Надзорниот одбор.

V. Соработка помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор

Во текот на 2022 година Надзорниот одбор и Управниот одбор континуирано остваруваа соработка за одредени прашања во текот на своето работење, особено за:

- Дефинирање на деловните цели на Банката;
- 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.

Управниот одбор редовно го информираше Надзорниот одбор за сите активности и промени во работењето коишто 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 коишто можат да предизвикаат непочитување или неусогласеност со законските или регулаторните барања.

Во текот на 2022 година Надзорниот одбор заедно со Управниот одбор, го утврдуваа прифатливото ниво на ризик, имајќи ги предвид пазарната конкуренција, регулаторните барања, долгорочните цели на Банката, изложеноста на ризиците и капацитетот за преземање на 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.

Во текот на 2022 година, поради истекување на мандатот на г. Гинтер Фридл, член на Управниот одбор, Надзорниот одбор донесе Одлука за констатирање престанок на мандатот на членот на Управниот одбор.

По оваа Одлука, составот на Управниот одбор беше утврден и намален од 4 (четири) члена на 3 (три) члена, а Надзорниот одбор донесе Одлука за распределба на надлежностите на Управниот одбор.

Надзорниот одбор заедно со Управниот одбор и во текот на 2022 година ја воспоставуваа и промовираа корпоративната култура и вредности во Банката.

VI. Соработка помеѓу Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори (Одбор за ревизија и Одбор за ризици)

Во текот на 2022 година Надзорниот одбор континуирано остваруваше соработка и со Одборот за ревизија и со Одборот за ризици, посебно од аспект на:

- работењето на Банката, нејзините производи и услуги,
- оценка на ризиците на кои е изложена Банката,
- утврдување на стратегии за управување со ризици,
- системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици,
- сметководство и ревизија.

Одборот за управување со ризици и Одборот за ревизија редовно го известуваат Надзорниот одбор за својата работа на квартална основа.

VII. Судир на интереси и преземени мерки

Во текот на 2022 година нема пријавено постоење на судир на интереси од членовите на Надзорниот одбор за кои би требало да бидат преземени мерки согласно со Политиката за судир на интереси на НЛБ Банка АД Скопје.

VIII. Годишна самооценка на Надзорниот одбор

Надзорниот одбор годишно врши самооценка на нивната ефективност, која опфаќа проценка на неговиот состав, потенцијални индивидуални конфликти на интереси, функционирањето на поединечните членови и на целиот Надзорен одбор, како и нивната соработка со Управниот одбор.

Целта на самооценувањето е да се подобри ефикасноста и стручноста на Надзорниот одбор во вршењето на супервизијата на Банката во согласност со законските прописи и барања и да се идентификуваат областите кои бараат подобрувања.

По редовната годишна самооценка за 2022 година, работата на поединечните членови и работата на Надзорниот одбор беше целосно оценета како ефикасна, бидејќи навремено и конструктивно одговори на секој предизвик и успешно го надгледуваше работењето на Банката.

IX. Резултати од поединечна и колективна оцена на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор

Согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување на НБРСМ, годишната оценка вклучува индивидуална и колективна оцена на адекватноста на членовите на Надзорниот одбор, како и оцена на сопствената работа од секој член на Надзорниот одбор.

Врз основа на реализираната оцена на адекватност се констатира позитивна оцена за соодветноста на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година.

Мај 2023, Скопје

Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог - одлука за одобрување на Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2022 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година

Врз основа на член 39 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на НЛБ Банка АД Скопје ја донесе следната:

Одлука за одобрување на Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2022 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година

1. Се одобрува Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2022 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година, прилог на оваа одлука;
2. Одлуката стапува во сила на денот на донесувањето.

Во Скопје, 31.05.2023 година

Одлуката да се достави до:
Секретаријат

Претседавач
на Годишното собрание на акционери
на НЛБ Банка АД Скопје

Образложение

Согласно со член 39 став 1 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на акционери го одобрува Годишниот извештај за работата на Надзорниот одбор на Банката.

Во Годишниот извештај за работата на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје се вклучени и резултатите од поединечната и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година, согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во Банката.