



ИЗВЕШТАЈ

за работењето на Надзорниот одбор
на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје во 2018 година

Април, 2019 година

ИЗВЕШТАЈ
за работење на Надзорниот одбор на
Универзална Инвестициона Банка АД Скопје во 2018 година

Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје е орган кој извршува активности согласно законската регулатива и општите акти и ја спроведува утврдената деловна политика на Собранието на Банката.

Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје е составен од 6 члена од кои 2 се независни члена.

Надзорниот одбор на банката во периодот од 01.01.2018 година до 22.11.2018 година работеше во следниот состав:

- Светослав Молдовански- Претседател;
- Јанко Караколев-член;
- Милка Тодорова-член;
- Николај Драгомирецки-независен член; и
- Пеце Недановски-независен член.

На вонредно собрание на акционери на банката кое беше одржано на ден 27.08.2018 година беше разрешен Г-дин Светослав Молдовански од член на Надзорен одбор, а на истото собрание беа именувани Г-дин Светозар Попов и Г-ѓа Ралица Богоева. Согласно донесените одлуки мандатот на Г-дин Молдовански му престана со добивање на согласност на новоименуваните членови Г-Дин Светозар Попов и Г-ѓа Ралица Богоева а тоа е 22.11.2018 година.

На седница одржана на 26.11.2018 година, Надзорниот одбор го именува Г-дин Светозар Попов за Претседател а Г-ѓа Ралица Богоева за Заменик претседател на одборот.

Согласно наведеното, Надзорниот одбор на банката во периодот од 26.11.2018 година до 31.12.2018 година работеше во следниот состав:

- Светозар Попов- Претседател;
- Ралица Богоева-Заменик претседател;
- Јанко Караколев-член;
- Милка Тодорова-член;
- Николај Драгомирецки-независен член; и
- Пеце Недановски-независен член.

Надзорниот одбор поднесува извештај за своето работење во 2018 година, пред Собранието на акционерите на Банката.

Во извештајниот период Надзорниот одбор редовно обавуваше активности преку одржување седници. Во текот на 2018 година одржани се вкупно 36 седници, од кои повеќето се коресподентски, на кои беа донесени значајни одлуки и заклучоци за решавање на прашања од неговата надлежност.

Во работата на седниците на Надзорниот одбор активно учествуваа сите членови, во насока на обезбедување на добро работење, управување и стабилност на банката.

Во извештајниот период Надзорниот одбор вршел активности, од утврдените надлежности во Законот за банки и Статутот на банката, меѓу кои позначајни се:

- Надзорниот одбор на своите седници, редовно ги разгледуваше извештаите за работењето и финансиската состојба на банката презентирани од страна на Управниот одбор на банката;
- Надзорниот одбор ја следеше и разгледуваше ликвидноста, економско финансиската состојба на Банката и донесуваше соодветни заклучоци за нивно одржување во рамките на законските лимити;
- Надзорниот одбор донесе Одлука за утврдување на План и Буџет на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје, и континуирано ја следеше неговата реализација;
- Разгледан и одобрен е Извештај за активности на интерната ревизија во банката, како и Годишниот план за интерна ревизија;
- Го разгледа Извештајот од извршената ревизија на овластениот ревизор на банката и даде мислење до Собранието на акционери на банката;
- Ја разгледа годишната сметка на Банката и утврди остварена добивка во работењето на Банката во измината година, која ќе се употреби во резерви;
- Разгледан и усвоен е Извештајот за превземени активности во банката за спречување перење пари;
- Надзорниот одбор разгледуваше, оценуваше и одлучуваше за барања на коминтенти за користење на услугите на банката, за лимитите во негова надлежност;
- Надзорниот одбор даваше насоки за развој на информациониот систем на банката, заради унапредување и развој на работењето на Банката;
- Надзорниот одбор согласно законските одредби редовно ги разгледуваше Извештаите-Записници на Одборот за управување со ризици и Службата за контрола на усогласеност на прописите;
- Надзорниот одбор согласно законските одредби редовно ги разгледуваше трансакциите со поврзани лица на банката;
- Надзорниот одбор согласно законските одредби редовно ги разгледуваше Извештаите на Одборот за ревизија;
- Надзорниот одбор редовно разгледуваше информации од Управниот одбор на банката во врска со наплатата на лоши пласмани на банката;
- Надзорниот одбор организира одржување на редовното годишно Собрание на Банката, за кое ги утврди предлог материјалите по точките од дневниот ред и овозможи разгледување и одлучување по истите;

- Надзорниот одбор организира одржување на Вонредно Собрание на Банката, за кое ги утврди предлог материјалите по точките од дневниот ред и овозможи разгледување и одлучување по истите;
- Надзорниот одбор на банката ги превзема неопходните активности за одржувањето на адекватноста на капиталот на банката;
- Надзорниот одбор благовремено ги разгледуваше Записниците од извршените непосредни контроли од страна на НБРМ.

Надзорниот одбор на Банката сите свои активности ги извршуваше одговорно и во согласност со законската регулатива, во рамките на законски утврдените надлежности.

Надзорниот одбор заедно со Управниот одбор на банката водеше сметка за доследно применување на банкарските принципи - ликвидност, сигурност и рентабилност на банката.

Надзорниот одбор и во иднина ќе настојува да ги унапреди и доразвие моделите на корпоративно управување и континуирано да ги унапредува политиките на Банката во клучните области од работењето.

Членовите на Надзорниот одбор во 2018 година колективно и секој поединечно со максимална посветеност успешно работеа во насока на исполнување на обврските кои произлегуваат од Законот за банки и Статутот на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје, со што придонесоа за успешен деловен континуитет и стабилно корпоративно управување во банката како и за целосното реализирање на Планот и буџетот на банката за 2018 година.

*

Извештајот за работење на Надзорниот одбор да се достави до Собранието на акционери на банката на негово разгледување.

ГОДИШНА ОЦЕНА НА СООДВЕТНОСТА НА ЧЛЕНОВОВИТЕ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

I. ПОЕДИНЕЧНА ОЦЕНА

Светозар Александров Попов

Членот на НО е дипломиран економист со професионална квалификација магистер по економија. Неговото веќе стекнато универзитетско знаење е надоградено со посети на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството и финансирањето. Светозар Попов има повеќегодишно банкарско искуство (16 години), во банка во Р.Македонија и во Р.Бугарија извршувајќи високо раководни функции.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Членот со своето долгогодишно работно искуство во УНИБанка АД Скопје и познавање на целокупното работење на Банката, како и познавањето на законската регулатива во Р.Македонија, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Светозар Попов добро ја знае и разбира стратегијата и бизнис целите на Банката. Покрај тоа што Членот на НО, во минатото извршувал функција член на УО во Банката, а со тоа бил вклучен во креирањето на целите и стратегијата на Банката, истиот е добро запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност на банката и стратегијата на банката. Неговото добро познавање на работењето на Банката, економијата во која делува и долгогодишното искуство, придонесува за разбирање на истата.

Членот на НО има добро познавање на законската регулатива во Р.Македонија како и на интерните акти во Банката, со оглед на тоа што членот има долгогодишно работно искуство во банката.

Репутацијата на членот на НО е ценета и потврдена и во постапки за добивање согласности од НБРМ и БНБ, при неговото именување во Управните одбори во УНИБанка АД Скопје и ПИБ АД Софија. Членот во текот на неговиот мандат во овие органи, целосно ја почитувал позитивната законска регулатива и соработувал со Супервизорските органи на двете земји.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот на НО, покрај редовниот работен однос во Прва Инвестициона Банка АД Софија (40 работни часа неделно), посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Господинот Попов е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови НО.

Ралица Иванова Богоева

Членот на НО Ралица Богоева е дипломиран економист со специјалност сметководство и контрола. Нејзиното стекнато универзитетско знаење е надоградено со посети на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството. Членот има повеќегодишно банкарско искуство, во банка во Р.Бугарија извршувајќи високо раководни функции.

Членот во моментот ие Главен директор „ИТ Операции” во Прва Инвестициона Банка АД Софија.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Ралица Богоева со своето долгогодишно работно искуство во Прва Инвестициона Банка АД Софија како раководител на Внатрешна ревизија, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот на НО е запознаен и целосно ја разбира стратегијата и бизнис целите на банката. Совесно и одговорно прифаќајќи ја улогата на член на НО, детално е запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност, стратегијата и целите на банката. Членот со своето искуство придонесува во унапредувањето на информациските системи и операции во банката.

Членот на НО е запознаен со интерните акти во Банката, како и со позначајните законски регулативи кои го засегаат директно банкарскиот сектор.

Репутацијата членот за НО е ценета и потврдена во извршувањето на раководни функции во ПИБ АД Софија. Членот, во текот на извршување на истите, целосно ја почитувал позитивната законска регулатива и соработувал со Супервизорските органи.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот на НО има солидно познавање во банкарското работење а особено во областа на финансиските анализи, внатрешната ревизија и информациските технологии. Членот на НО, од 2002 година до денес, е работно ангажиран во банка, од кој период најмногу поминал во кредитните дирекции и раководел 7 години со Внатрешната ревизија во Прва Инвестициона Банка АД Софија. Со неговото досегашно искуство, како член на Надзорен одбор на УНИБанка АД СКОПЈЕ, придонесува за успешно работење и понатамошен раст и развој на банката.

Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

Јанко Ангелов Караколев

Членот на НО е дипломиран економист со големи познавања од банкарството и сметководството. Стекнатото универзитетско знаење е надоградено со посета на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството. Членот има повеќегодишно банкарско искуство во банка во Република Бугарија извршувајќи високо раководни функции. Членот во моментот извршува функција Главен финансов директор и директор на дирекција за сметководство во ПИБ АД Софија.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Јанко Караколев со своето долгогодишно работно искуство во Прва Инвестициона Банка АД Софија и неговото широко познавање и практичното искуство од областа на банкарството беа особено значајни и имаше голем придонес во стабилното и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот на НО е запознаен и целосно ја разбира стратегијата и бизнис целите на банката. Совесно и одговорно прифаќајќи ја улогата на член на НО, детално е

запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност, стратегијата и целите на банката.

Членот на НО е запознаен со интерните акти во Банката, како и со позначајните законски регулативи кои го засегаат директно банкарскиот сектор. Членот е започнаен со законските регулативи чии одредби дополнително треба да се применуваат и ќе влијаат врз оперативното работење во банката.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот на НО има солидно познавање во банкарското работење а особено во областа на финансиските анализи, внатрешната ревизија и информациските технологии. Со неговото досегашно искуство, како член на Надзорен одбор на УНИБанка АД Скопје, придонесува за успешно работење и понатамошен раст и развој на банката.

Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува. Членот, покрај редовниот работен однос во Прва Инвестициона Банка АД Софија, посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

Милка Димитрова Тодорова

Членот на НО е дипломиран економист со професионална квалификација магистер по економија. Нејзиното веќе стекнато универзитетско знаење е надоградено со посети на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството и финансирањето. Членот има повеќегодишно банкарско искуство, извршувајќи високо раководни функции.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Членот со своето долгогодишно работно искуство во УНИБанка АД Скопје и познавање на целокупното работење на Банката, како и познавањето на законската регулатива во Р.Македонија, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот на НО добро ја знае и разбира стратегијата и бизнис целите на Банката. Неговото добро познавање на работењето на Банката, економијата во која делува и долгогодишното искуство, придонесува за разбирање на истата.

Членот на НО има добро познавање на законската регулатива во Р.Македонија како и на интерните акти во банката.

Репутацијата на Членот на НО е ценета и потврдена и во постапки за добивање согласности од НБРМ и БНБ, при неговото именување во Надзорниот одбор во УНИБанка АД Скопје, Управниот одбор на ПИБ АД Софија и Управниот одбор на МКБ Јунионбанк АД Софија. Во текот на неговиот мандат во овие органи, целосно ја почитувал позитивната законска регулатива и соработувал со Супервизорските органи на двете земји.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот на НО придонесува за стабилно и сигурно работење на Банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот посветува доволно време за извршување на обврските кои произлегуваат од неговите надлежности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Член на НО е

запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен да го почитува.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на НО со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

Д-р Пеце Недановски

Независниот член на НО е Доктор по економија со големи познавања од банкарството и со своето стручно искуство од областа на финансиите како долгогодишен и успешен универзитетски професор, имаше значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор. Членот го поседува следното работно искуство: Про – Ректор за Финансии, инвестиции и развој (од 2008 година до денес) при Универзитетот “Св. Кирил и Методиј”, Продекан за настава на Економскиот факултет во Скопје (за периодот од 2005 година до 2009 година), Доцент на Економскиот факултет во Скопје (2004 година), Вонреден професор по “Управување со животна средина”/ “Економија на животна средина и Применета економија” на пост дипломски студии на економскиот факултет при универзитетот “Св. Кирил и Методиј”, Скопје, Вонреден професор по “Јавно приватно партнерство и локален економски развој” на пост-дипломски студии на Економскиот факултет, при Универзитетот “Св. Кирил и Методиј”, Скопје, Вонреден професор по “Економска евалуација во здравствениот систем” на пост-дипломски студии на Фармацевски Факултет, при Универзитетот “Св. Кирил и Методиј”, Скопје.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Пеце Недановски со своето долгогодишно работно искуство на Економскиот Факултет во Скопје и познавањето од финансиите и сметководството, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот на НО е запознаен и целосно ја разбира стратегијата и бизнис целите на банката. Совесно и одговорно прифаќајќи ја улогата на член на НО, детално е запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност, стратегијата и целите на банката.

Членот на НО е запознаен со интерните акти во Банката, како и со позначајните законски регулативи кои го засегаат директно финансискиот сектор. Членот е детално запознаен со законските регулативи чии одредби дополнително треба да се применуваат и ќе влијаат врз оперативното работење во банката.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките од надлежност на Надзорниот одбор, како и во дискусијата по темите и прашањата поставени на агендите на седниците и иницирани од членовите на Надзорниот одбор, во поглед на работите од надлежност на Надзорниот одбор и работењето на Банката.

Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува. Членот, покрај редовниот работен однос во Универзитетот “Св. Кирил и Методиј” посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

Николај Сергеевич Драгомирецки

Независниот член на НО е дипломиран економист со големи познавања од банкарството. Членот има повеќегодишно банкарско искуство, а од 2011 година до сега е Извршен директор на “Екобултекс АД.

Членот на НО е добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Николај Драгомирецки со своето долгогодишно работно искуство како економист и познавањето од финансиите, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот добро ја знае и разбира стратегијата и бизнис целите на Банката. Совесно и одговорно прифаќајќи ја улогата на член на НО, детално е запознаен со финансиската состојба и профилот на ризичност, стратегијата и целите на банката.

Членот на НО е запознаен со интерните акти во Банката, како и со позначајните законски регулативи кои го засегаат банкарскиот сектор.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот редовно и активно учествуваше на седниците на Надзорниот Одбор. Своето долгогодишно искуство стекнато како извршен директор на успешна компанија, даде особен придонес во ефикасното вршење на надзорната функција. Неговите препораки дадени врз основа на неговите познавања на економско финансиската состојба во земјата, а особено на регионот, заедно со неговите менаџерски вештини, беа од суштествено значење при разгледувањето на финансиските извештаи и резултатите од работењето на Банката и беа во насока на нивно подобрување и поголем финансиски раст на Банката.

Членот на НО е запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен и организиран да го почитува. Членот, покрај редовниот работен однос во Екобултекс АД Софија(како извршен директор) посветува доволно време за извршување на обврските како член на НО во УНИБанка АД Скопје.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на Надзорниот одбор со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

Светослав Стојанов Молдовански

Членот на НО (член на НО до ноември 2018 година) е дипломиран економист со професионална квалификација магистер по финансии. Неговото веќе стекнато универзитетско знаење е надоградено со посети на повеќе семинари и обуки од областа на банкарството и финансирањето. Член на НО има повеќегодишно банкарско искуство, извршувајќи високо раководни функции.

Членот на НО бил добро запознаен со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Членот со своето

долгогодишно работно искуство во УНИБанка АД Скопје (како член на НО) и познавање на целокупното работење на Банката, како и познавањето на законската регулатива во Р.Македонија, придонесува за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот на НО добро ја знаел и разбираал стратегијата и бизнис целите на Банката.

Членот на НО имал добро познавање на законската регулатива во Р.Македонија како и на интерните акти во банката.

Репутацијата на Членот на НО е ценета и потврдена и во постапки за добивање согласности од НБРМ и БНБ, при неговото именување во Надзорниот одбор во УНИБанка АД Скопје, Управниот одбор на ПИБ АД Софија, во текот на неговиот мандат во овие органи, целосно ја почитувал позитивната законска регулатива и соработувал со Супервизорските органи на двете земји.

Членот на НО има одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Членот на НО придонесува за стабилно и сигурно работење на Банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членот посветувал доволно време за извршување на обврските кои произлегуваат од неговите надлежности како член на НО во УНИБанка АД Скопје. Членот на НО бил запознаен со времето кое е потребно да го посветува за извршување на своите должности и истиот е согласен да го почитува.

Не постои судир на интереси помеѓу членот на НО со други лица, што би можело да влијае на неговата објективност и независност во извршувањето на неговите надлежности, ниту би го ограничувало во вршењето на самостојна анализа и оценка на решенијата што ги предлагаат останатите членови на НО.

II. КОЛЕКТИВНА ОЦЕНА

Членовите на НО, имаат познавање и искуство од различни области и тоа: управувањето со ризици, вршење финансиски анализи, сметководство, информациска технологија, внатрешна ревизија, усогласеност со прописи, стратегиско планирање и друго. Горенаведеното искуство придонесува членовите на НО да вршат, независен надзор на работењето на банката, а особено за разбирањето на активностите што ги врши банката и на материјалните ризици на кои е изложена банката.

Членовите на НО, се добро запознаени со својата улога, надлежности, приоритети и одговорности како членови на НО во УНИБанка АД Скопје. Членовите, со своето долгогодишно работно искуство, познавање на целокупното работење на банката, како и познавањето на законската регулатива во Р.Македонија, придонесуваат за стабилно и сигурно работење на банката како и за нејзиниот континуиран раст и развој.

Членовите на НО, ја разбираат стратегијата и бизнис целите на банката.

Членовите на НО, имаат соодветно разбирање на локалната, регионаната економија и финансии, а нивното долгогодишно работно искуство придонесува и во одлично познавање и на глобалната економија, како и разбирање на соодветната домашна регулатива и меѓународните стандарди.

Членовите на НО, имаат одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување во Банката.

Помеѓу членовите на Надзорниот одбор постои одлична соработка.

Членовите на НО, посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од неговите надлежности, имајќи ги во предвид членствата во други органи или управување на други правни лица. Членовите на НО, се запознаени со

времето кое е потребно да го посветуваат за извршување на своите должности и истите се согласни и организирани да го почитуваат.

ГОДИШНА ОЦЕНКА НА СОПСТВЕНАТА РАБОТА

Со цел да ја оценат својата ефикасност и ефективност, да ги идентификуваат потенцијалните пропусти и да се осигураат дека извршената активност е во согласност со пропишаните законски и интерни прописи, членовите на Надзорниот одбор извршија сопствена оценка поврзана со нивните активности во текот на 2018 година како од аспект на поединични членови, така и колективно.

Сопствената оценка е дел од годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје .

I ПОЕДИНЕЧНА ОЦЕНА

Претседателот на Надзорниот Одбор (член на НО до ноември 2018 година) господин **Светослав Стојанов Молдовански** ги презеде сите потребни активности за организација на работата на Надзорниот одбор и за навремено свикување и одржување на седниците на Надзорниот одбор. Се грижеше за организација на работата и правилно функционирање на Надзорниот одбор, за извршување на неговите надлежности произлезени од Законот за банките и другите законски и подзаконски прописи, Статутот и интерните акти на Банката. Претседателот на одборот раководеше со седниците и поттикнуваше активна и отворена дискусија за севкупното работење на Банката и во поглед на тековното работење на банката. Господинот Молдовански предлагаше конкретни мерки и активности за подобрување на работењето на банката. Со своите широки познавања и долгогодишно искуство во банкарскиот сектор, Светослав Молдовански придаде значителен придонес за успешната работа на Надзорниот одбор.

Претседател на Надзорниот Одбор (член на НО од ноември 2018) господин **Светозар Александров Попов**, покрај учеството на помал број на седници на Надзорниот одбор во текот на 2018 година, со неговото долгогодишно работно искуство во Банката и познавањето на работните процеси, како и домашната законска регулатива, значително придонесе во успешното работење на одборот. На седниците на Надзорниот одбор постојано поттикнуваше отворена и активна дискусија меѓу присутните членови, истовремено земајќи учество во дискусиите со свои конструктивни предлози и насоки за понатамошното работење на Банката, како и околу клучните прашања и теми поврзани со нејзиното функционирање.

Госпоѓа **Милка Димитрова Тодорова** беше активно вклучена во работењето на Надзорниот одбор на банката и за време на извештајниот период даде голем придонес за успешна работа на истиот. Нејзиното широко познавање и практично искуство од областа на банкарството беа особено значајни во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор. Активно и објективно, со изнесување на свои мислења, учествуваше во дискусиите по прашањата од надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и одлучувањето по однос на предложените одлуки и акти.

Господин **Јанко Ангелов Караколев** со одличните познавања од економијата и финасиите како и долгогодишното работно искуство во банкарскиот сектор, се

стремеше истите да ги примени во практика и со тоа значајно го унапреди работењето и делувањето на Надзорниот одбор. Активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките од надлежност на Надзорниот одбор, како и во расправата по темите и прашањата поставени на агендите на седниците и иницирани од членовите на Надзорниот одбор во поглед на работите од надлежност на Надзорниот одбор и работењето на банката.

Госпоѓа **Ралица Иванова Богоева** (член на НО од ноември 2018 година) покрај учеството на помал број на седници на Надзорниот одбор во текот на 2018 година, со долгогодишното банкарско работно искуство, значително придонесе во успешното работење на Одборот. Активно учествивање во дискусиите на седниците и даваше конструктивни предлози и насоки за успешното понатамошното работење на Банката.

Господин **Николај Сергеевич Драгомирецки** како независен член на Надзорниот Одбор, редовно и активно учествуваше на седниците на Надзорниот Одбор. Своето долгогодишно искуство стекнато како извршен директор на успешна компанија, даде особен придонес во ефикасното вршење на надзорната функција. Неговите препораки дадени врз основа на неговите познавања на економско финансиската состојба во земјата, а особено на регионот, заедно со неговите менаџерски вештини, беа од суштествено значење при разгледувањето на финансиските извештаи и резултатите од работењето на Банката и беа во насока на нивно подобрување и поголем финансиски раст на Банката.

Господин **Д-р Пеце Недановски** како независен член на Надзорниот одбор, со своето стручно искуство од областа на финансиите како долгогодишен и успешен универзитетски професор, имаше значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор. Активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките од надлежност на Надзорниот одбор, како и во дискусијата по темите и прашањата поставени на агендите на седниците и иницирани од членовите на Надзорниот одбор, во поглед на работите од надлежност на Надзорниот одбор и работењето на Банката.

II КОЛЕКТИВНА ОЦЕНА

Секој од членовите на Надзорниот одбор придонесе за успешното извршување на должностите на Надзорниот одбор во согласност со сопственото знаење и искуство. Членовите заклучија дека фактот што секој од нив има практично и/или теоретско банкарско знаење, финансиско знаење и меѓународно искуство е од огромно значење и донесе соодветна стручност во работењето на Надзорниот одбор.

Во периодот од 01.01.2018 година до 31.12.2018 година Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и редовно ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор за остварувањето на финансиските резултати на Банката. Го следеше движењето на сите *финансиски показатели, Билансот на состојба, Билансот на успех, профитабилноста и ликвидноста на Банката, депозитите на правните и физичките лица, остварените приходи и расходи на Банката со нивната структура, сопствените средства, стапката на адекватност на капиталот, причините за подобрувањата и влошувањата на портфолиото на Банката и сите други значајни прашања од работењето на Банката.

Како колективен орган на надзор на Банката, својата активност и работење ги остваруваше преку:

- редовно разгледување на извештаите за работењето на Банката и другите извештаи изготвени од Управниот одбор и другите органи на Банката (Одборот за управување со ризиците, Одборот за внатрешна ревизија, Службата за усогласеност на Банката со прописите и др.);
- одобрување политики за управување со ризиците, политиката за сигурност на информацискиот систем и други политики и акти;
- одобрување изложености спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на Банката;
- одобрување трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000,00 денари;
- разгледување на извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка на РМ и други надлежни институции и предлагање, односно преземање мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
- разгледување на записниците од непосредната теренска контрола и непосредната теренска инспекциска контрола на Народната банка на РМ, доставување до Народната банка на РМ на записниците од седниците на Надзорниот одбор на кои се разгледуваат записниците од контролата;
- преземање други активности во согласно ст со законските и врз основа на Статут утврдените овластувања.

Надзорниот одбор во соработка со Управниот одбор, на редовна основа ја расправаше состојбата на банкарскиот сектор, состојбите на економијата и стопанството, како во Република Македонија, така и во потесното опкружување, со посебен акцент на прашањата кои би можеле да влијаат врз работењето на Банката.

Надзорниот одбор го оценува позитивно своето работење во 2018 година како од аспект на поединечните членови, така и колективно. Оценката е заснована врз основа на работењето на Надзорниот одбор во 2018 година, кој доследно ги извршуваше работите од своја надлежност, поставени како со Законот за банки и другите закони и подзаконски акти, така и со Статутот и другите интерни акти на Банката.

ОЦЕНКА НА ГОЛЕМИНАТА И СОСТАВОТ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР И ОСТАНАТИТЕ ЗАКОНСКИ ПРОПИШАНИ ОДБОРИ

Бројот на членови на Надзорниот одбор и законските пропишани одбори се во согласност со предвидениот број на членови кој треба да ги сочинуваат овие одбори согласно Законот за банки на Република Северна Македонија. Членовите на овие одбори имаат соодветни знаења и искуства за извршување на своите надлежности, избегнуваат судир на интереси и посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од надлежностите пропишани во Законот за Банки и останатата домашна законска регулатива.

По спроведените оценки кои се со позитивни заклучоци, влијаат во ставот на Банката за потврдување на ефикасноста и ефективноста на одборите во постечкиот состав и број.

Помеѓу членовите на одборите постои размена на своите знаења и искуства и меѓусебна соработка при исполнувањето на своите должности.

ОЦЕНА НА ЕФИКАСНОСТА НА НАДЗОРОТ ШТО ГО ВРШИ НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор 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 вложувањата 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. Надзорниот одбор, заедно со Управниот одбор, редовно расправаше за состојбите во банкарскиот сектор, општите состојби во стопанството во Република Македонија, како и за сите други прашања кои може да имаат влијание врз работењето на Банката. Во рамките на своите надлежности урврдени со Законот за банките, подзаконската регулатива на Народната банка и статутот, Надзорниот одбор презеде голем број активности и донесе повеќе акти со кои се урврдуваат деловните политики и стратегии во банкарското работење и други акти сврзани со работењето на Банката.

ОЦЕНА НА ЕФИКАСНОСТА НА ЗАКОНСКИ ПРОПИШАНИТЕ ОДБОРИ

Управниот одбор, во согласност со предвидените надлежности во Законот за банките, вешто управуваше со банката и имаше голема улога во спроведувањето на деловната политика, во воспоставување и промовирањето корпоративна култура и вредности, утврдувањето на прифатливото ниво ризик, и неговото воспоставување и спроведување.

Управниот одбор одлично ја изврши својата задача во управувањето и претставувањето на Банката. Одборот се грижеше за спроведувањето на Одлуките на Собранието и на Надзорниот Одбор на Банката. Донесе и спроведе примерна политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на одборите за надзор, управување ризици, ревизија и Управниот одбор.

Извршуваше и беше одговорен и за други работи од значење на Банката, согласно Законот и прописите.

Одборот обезбеди одлични услови за работа на Банката во согласност со прописите. Врвно управуваше и ги следеше ризиците на кои е изложена банката во работењето. Управниот одбор постигна и одржа адекватно ниво на сопствени средства и исто така се грижеше за функционирањето на системот за внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката.

Секој од членовите на Управниот одбор одлучуваше и решаваше поединечно во рамките на својот делокруг на работа за кој е одговорен согласно организационата шема на Банката, се со цел за поголема ефикасност во работата на Банката.

Одборот за управување со ризици го следеше степенот на ризичност на Банката и го утврди најприфатливото ниво на изложеност на ризици и тоа се со цел минимизирање на загубите од изложеност на Банката при ризик.

Одборот за управување со ризици ги следеше и прописите од Народна Банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на Банката со овие прописи.

За поефикасно управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката, Одборот за управување со ризици конструираше краткорочни и долгорочни стратегии за минимизирање на загубите од изложеност. Одборот за управување со ризици

ефективно изврши анализи на извештаите за изложеност на Банката при ризик, кои беа изработени од службите во банката кои што вршат оценка на ризиците.

По спроведените анализи Одборот за управување со ризици ги утврди ефектите од управувањето со ризици врз перформансите на Банката. Успешно ги анализираше и ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици.

Одборот за управување со ризици изврши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови како и колективно. Членовите на Одборот за управување со ризици, одлично ја изработија својата задача од областа на поединечното следење и известување за секој ризик од делокругот на нивното работење.

Одборот за ревизија успешно ги изврши своите активности согласно Законот за банки и останата законска регулатива.

Одборот за ревизија поднесе уреден полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор во кој беше содржана оценката за сопствената работа од аспект на поединечни членови и колективно.

Одборот за ревизија ја следеше работата и позитивно ги оцени: системот за внатрешна контрола, службата за внатрешна ревизија како и работата на Друштвото за внатрешна ревизија.

Ефективно ги одржа седниците и состаноците со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето со Банката.

Ги разгледуваше сите извештаи кои беа доставени од Одборот за управување со ризици и извршуваше други активности со законската, подзаконската регулатива и интерните акти на Банката.

ПРЕТСЕДАТЕЛ

