

Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Охридска
банка во 2019 година, колективно и од аспект на поединечните
членови

Скопје, април 2020 година

1. ВНАТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЈА И СТРУКТУРА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Во согласност со Законот за банките и со Статутот на Охридска банка, Надзорниот одбор се грижи за утврдување на деловната политика на Банката, ги утврдува и ги донесува плановите, програмите и другите општи акти врз основа на коишто работи Банката, постојано го следи работењето на Банката, ги следи и ги анализира извештаите на супервизорската контрола на Банката и другите извештаи од Народната банка на Р Северна Македонија.

Во согласност со деловната политика и со развојниот план за 2019 година, Надзорниот одбор во овој извештаен период своите активности и работење особено ги насочи кон продолжување на профитабилното работење на Банката, стремејќи се, притоа, нето-чинењето на ризикот да се сведе на минимално ниво, кон квалитетно управување со пазарните ризици во работењето, кон планирање и развој на нови производи и услуги на пазарот, кон усогласување на актите и на политиките со измените во законската и во подзаконската регулатива, како и кон заштита на информативниот систем. Ваквите активности и работењето на Надзорниот одбор, заедно со оние на другите органи на Банката и на менаџментот, придонесоа за тоа и во овој извештаен период Банката да оствари позитивна бруто-добивка.

Во текот на 2019 година, па сè до 4.11.2019 година, Банката беше дел од групацијата *Сосиете Женерал*, Париз. Како дел од оваа групација, Надзорниот одбор редовно ги следеше и ги анализираше извештаите од ревизијата извршена од страна на *Сосиете Женерал*, Париз и преземаше други мерки за усогласување и за работење на Банката во согласност со законските и со другите прописи, како и во согласност со стандардите на *Сосиете Женерал*.

На ден 4.11.2019 година е извршена промена на сопственоста на Охридска банка АД Скопје, при што *Штаермеркише банк и Шпаркасен АД* (Steiermärkische Bank und Sparkassen AG), друштво организирано во согласност со австриското право, со седиште на „Шпаркасенплац“ 4 (Sparkassenplatz 4), 8010 Грац, Австрија, регистрирано во австрискиот регистар за компании под регистарски број FN 34274 d, се стекна со 472.839 акции и 91,5733 % од гласачките права. Групацијата *Сосиете Женерал*, друштво организирано според француското право, со седиште на булевар „Хаусман“ 29 (29 Boulevard Haussmann), 75009 Париз, Франција, ги продаде сите 384.844 акции издадени од Охридска банка АД Скопје и со тоа своето учество во акционерскиот капитал на Банката го сведе на 0 %.

Надзорниот одбор своето работење и активностите ги остваруваше, главно, на своите редовни седници, кои се одржуваа најмалку еднаш квартално.

Надзорниот одбор на Банката се состои од пет члена именувани од страна на Собранието на акционерите со мандат од четири години, по претходна согласност од гувернерот на Народната банка на Република Македонија.

Во текот на 2019 година Надзорниот одбор на Охридска банка АД Скопје работеше во состав од пет члена, и тоа:

- Жан-Филип Гијом, член и претседател на Надзорниот одбор;
- Алан Кону, член на Надзорниот одбор;
- Марија Русева, член на Надзорниот одбор;
- Цветанка Симоновска, независен член на Надзорниот одбор;

- Горан Петревски, независен член на Надзорниот одбор на Банката сметано од 27.2.2019 година.

Членовите на Надзорниот одбор избрани од редот на акционерите продолжија да ја вршат својата функција и по промената на мнозинскиот акционер *Сосиете Женерал*, од чии редови беа именувани, сè до добивањето на согласноста од НБ за именување нови членови од редовите на новиот мнозински акционер *Штаермеркише банк и Шпаркасен АД* во јануари 2020 година.

Во периодот јануари – декември 2019 година Надзорниот одбор одржа 14 седници.

2. ИЗВРШУВАЊЕ НА НАДЗОРНАТА ФУНКЦИЈА

Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и квартално ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор за работењето и за остварените финансиски резултати на Банката. Надзорниот одбор го следеше работењето на Управниот одбор и движењето на сите финансиски показатели, билансот на состојбата, билансот на успех, профитабилноста и ликвидноста на Банката, депозитите на правните и на физичките лица, остварените приходи и расходите на Банката со нивната структура, сопствените средства, стапката на адекватност на капиталот, причините за подобрувањата и за влошувањата на портфолиото на Банката и сите други значајни прашања од работењето на Банката. Надзорниот одбор, заедно со Управниот одбор, редовно расправаше за состојбите во банкарскиот сектор, за општите состојби во стопанството во Р Северна Македонија, како и за сите други прашања што можат да имаат влијание врз работењето на Банката.

Заради подобрување на пазарното учество и на позицијата, како и на конкурентноста на Банката на пазарот, Надзорниот одбор редовно ги следеше сите состојби во банкарскиот сектор и ги разгледуваше податоците за работењето на банкарскиот сектор во Р Северна Македонија во споредба со остварените резултати на Охридска банка АД Скопје.

Надзорниот одбор редовно и постојано остваруваше надзор врз работењето на Банката, на Управниот одбор и на другите органи на Банката. Надзорниот одбор постојано ги следеше ликвидноста и економско-финансиската состојба, при што беа донесувани одлуки и беа предлагани мерки за нивно одржување и подобрување. Особено внимание во текот на извештајниот период беше посветено на движењето на нето-чинењето на ризикот и на резервациите што Банката ги издвојува како битен генератор на трошоци и на негативни влијанија врз финансискиот резултат. Исто така, во фокусот на Надзорниот одбор во текот на 2019 година беше следењето на развојот на наплатата на проблематичните кредити.

Својата контролна функција Надзорниот одбор ја остваруваше преку: редовно разгледување на извештаите за работењето на Банката и на другите извештаи изготвени од страна на одделни дирекции и служби во рамките на Банката; разгледување на извештаите на Одборот за управување со ризици, Друштвото за ревизија, Дирекцијата за внатрешна ревизија, лицето за контрола на усогласеноста на работењето на Банката, Дирекцијата за спречување перење пари и финансирање тероризам; утврдување лимити за вкупната изложеност кон поединечно лице од над 20 % од сопствените средства на Банката; одобрување трансакции со лица поврзани со Банката во износ од над 6.000.000,00 денари; одобрување на плановите и на програмите за работа, на финансискиот план на

Банката, на годишниот план за внатрешна ревизија; одобрување на Годишната сметка, Финансиските извештаи и на Годишниот извештај за работењето на Банката; разгледување на извештаите доставени по контроли извршени од страна на НБ; редовно следење на мерките и активностите преземени за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката – други активности во согласност со законската и со подзаконската регулатива и со интерните акти на Банката. Во рамките на своите надлежности утврдени со Законот за банките, со подзаконската регулатива на Народната банка и со Статутот, Надзорниот одбор презеде голем број активности и донесе повеќе акти со коишто се усвојуваат политики во банкарското работење и други акти поврзани со работењето на Банката.

3. ПОЗНАЧАЈНИ АКТИ ДОНЕСЕНИ ОД СТРАНА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Политиките, актите и одлуките што се во надлежност на Надзорниот одбор се изготвени и предложени од страна на Управниот одбор. Во согласност со Законот за банките и со подзаконските акти на Народната банка што се однесуваат на управувањето со Банката, во извештајниот период, на предлог на Управниот одбор, Надзорниот одбор ги донесе следните позначајни акти:

• Одлука за свикување на 41. седница на Собранието на акционерите на Банката

На 41. седница на Собранието, која се одржа на 31.1.2019 година, беше донесена Одлука за измени и дополнувања на Статутот на Охридска банка АД Скопје со пречистен текст на Статутот. За измените и дополнувањата на Статутот на Банката беше обезбедена и претходна согласност од страна на Народната банка на Република С. Македонија. На истата седница на Собранието на акционерите беше донесена и Одлука за именување на Горан Петревски за независен член на Надзорниот одбор на Охридска банка. За неговото именување за член на Надзорниот одбор на Банката беше издадена претходна согласност од страна на гувернерката на Народната банка.

• Одлука за свикување на 42. седница на Собранието на акционерите на Банката

На 42. седница на Собранието, која се одржа на 28.5.2019 година, беа усвоени Годишната сметка на Банката и Финансиските извештаи за 2018 година, како и сите извештаи и предложени материјали за работењето на Банката во 2018 година, беше донесена Одлука за употреба и распоредување на добивката на Охридска банка АД Скопје остварена со Годишната сметка за 2018 година, како и Одлука за назначување на друштво за ревизија на работењето на Охридска банка АД Скопје за календарската 2019 година.

• Одлука за свикување на 43. седница на Собранието на акционерите на Банката

На 43. седница на Собранието, која се одржа на 29.11.2019 година, беше донесена Одлука за измени и дополнувања на Статутот на Охридска банка АД Скопје со пречистен текст на Статутот. На истата седница на Собранието на акционерите беше донесена и Одлука за разрешување на членови на Надзорниот одбор на Охридска банка АД Скопје, како и одлуки за именување на четворица нови членови на Надзорниот одбор на Банката од редот на акционерите. Сите одлуки усвоени на 43. седница на Собранието на акционерите на Банката стапија во сила во јануари 2020 година, по претходно издавање согласности од гувернерката на Народната банка на Р Северна Македонија.

• Донесени се следните нови интерни акти на Банката:

- Правилник за деловните процедури на Вишиот кредитен комитет на Охридска банка АД Скопје;
- Групацискиот правилник за ревизија на *Штаермеркише Шпаркесе* (Steiermärkische Sparkasse).

- **Направени се измени и дополнувања на следните интерни акти на Банката:**

- Директива 1 – Генерален менаџмент на Банката;
- Директива 7 – Внатрешна контрола;
- Директива 6 – Општо делегирање на овластувањата од страна на УО;
- Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање тероризам;
- Политика за управување со кредитен ризик;
- Инструкција за класификација на кредитна изложеност и пресметка на исправка на вредност и резервации на изложеност на кредитен ризик;
- Процедура за спроведување на ревизија;
- Процедура за следење на мерки;
- Политиката за користење на услуги од надворешни лица, верзија 6;
- Сметководствени политики, верзија 2.

- **Годишно ревидирање на Кодексот за корпоративно управување на Охридска банка АД Скопје**

Со Кодексот за корпоративно управување на Банката се уредуваат основните начела и принципи за корпоративно управување во Банката, како збир од заемни односи меѓу Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности што извршуваат раководна функција во Банката, Надзорниот одбор, акционерите на Банката и другите заинтересирани субјекти. Надзорниот одбор, на седницата од 31.7.2019 година, изврши измени на Кодексот за корпоративно управување.

- **Усвоени се:**

- Стрес-тест анализа на чувствителноста на изложеност на ризици со состојбата на 31.12.2019 година;
- Стрес-тест анализа на изложеноста на кредитен ризик, ликвидносен ризик и на ризик од промена на каматна стапка на Банката во согласност со Методологијата на НБРСМ;
- Процес на утврдување на интерен капитал (Извештај за процесот на утврдување на интерен капитал, Политика и процес на утврдување на интерен капитал, Органиграм на Банката, Каталог на ризици);
- План за опоравување на Охридска банка АД Скопје како системски значајна банка во услови на финансиски нарушувања.

Позначајните одлуки што ги донесе Надзорниот одбор на Банката во 2019 година се следните:

- Одлука за избор на Нина Неданоска за претседател на Управниот одбор на Охридска банка АД Скопје и
- Одлука за именување членови и претседател на Одборот за управување со ризици на Охридска банка АД Скопје.

4. ДРУГИ АКТИВНОСТИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Во текот на 2019 година Надзорниот одбор, во рамките на своите надлежности, преземаше и други активности и носеше одлуки за следното:

- **Извештаи од Одборот за управување со ризици, внатрешна ревизија**

Надзорниот одбор квартално ги разгледуваше извештаите од Одборот за управување со ризици и ги следеше активностите и констатациите на Одборот. Надзорниот одбор ги разгледуваше и ги следеше извештаите од внатрешната ревизија. Исто така, беа разгледувани и извештаите за лицата поврзани со Банката.

• **Извештаи од комерцијалниот сектор за остварените активности и резултати**

Надзорниот одбор на квартална основа ги разгледуваше доставените детални извештаи од комерцијалниот сектор во делот на корпоративните клиенти, како и на индивидуалните клиенти во делот на преземените активности, остварените резултати, во споредба со планираните со Буџетот.

• **Извештаи од Секторот за управување со ризици за остварените активности и резултати**

Надзорниот одбор на квартална основа добиваше извештаи од Одборот за управување со ризици за еволуцијата на нето-чинењето на ризикот, како и за ризичната категоризација и за промените на кредитното портфолио. Беше разгледуван и Извештајот за износот и видот на преземените средства со статус на реализација на планот за продажба.

Надзорниот одбор ги разгледуваше и ги следеше извештаите од Дирекцијата за спречување перење пари и финансирање тероризам и од лицето одговорно за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите.

5. СОРАБОТКА СО УПРАВНИОТ ОДБОР

Во текот на 2019 година Надзорниот и Управниот одбор остварија постојана соработка, којашто обезбеди одлуките на Надзорниот одбор да бидат донесени во транспарентна и документирана постапка.

Политиките, актите и одлуките што се во надлежност на Надзорниот одбор се изготвени и се предложени од страна на Управниот одбор. Надзорниот одбор разгледува и одобрува и други акти и извештаи што се претходно донесени или изготвени од Управниот одбор.

Членовите на Управниот одбор присуствуваа на седниците на Надзорниот одбор и, во согласност со своите дефинирани надлежности, даваа дополнителни образложенија за материјалите доставени за седниците.

Соработката со Управниот одбор се одвиваше за сите значајни прашања од работењето на Банката, особено при дефинирањето на деловните цели и на буџетот на Банката.

Покрај членовите на Управниот одбор, на седниците на Надзорниот одбор редовно присуствуваа и раководителите што раководат со организациските единици, чиешто извештаи и одлуки беа разгледувани како дел од дневниот ред, а со цел да се добијат дополнителни образложенија за доставените материјали.

6. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТАТА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР ОД АСПЕКТ НА ПОЕДИНЕЧНИТЕ ЧЛЕНОВИ

Жан-Филип Гијом – претседател и член на Надзорниот одбор

Жан-Филип Гијом – регионален директор за Балканот (Црна Гора, Србија, С. Македонија, Словенија, Молдавија) и супервизор за Црна Гора, Србија и за Словенија, за член на Надзорниот одбор на Банката е именуван со одлука на Собранието на 22.12.2016 година. Жан-Филип Гијом се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2019 година. Во извештајниот период, седниците беа свикувани редовно и навремено од страна на претседателот на Надзорниот одбор во согласност со Деловникот за работа на

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

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Жан-Филип Гијом во текот на 2019 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката.

Алан Кону – член на Надзорниот одбор

Алан Кону – супервизор на филијалите на *Сосиете Женерал* во С. Македонија, Молдавија, КБ (KB Czech Republic) и БРД (BRD Romania), за член на Надзорниот одбор именуван од Собранието на Банката на 15.12.2011 година и повторно на 29.10.2015 година, се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2019 година. Г. Кону редовно учествуваше во дискусиите и придонесе со своето богато искуство во банкарството, стекнато во текот на триесетгодишното работење во групацијата *Сосиете Женерал*, особено за прашањата поврзани со меѓународното банкарство, раководењето со контролата на менаџментот, супервизијата на филијалите на *Сосиете Женерал* во странство, управувањето со кредитните досиеја и со поддршката на корпоративното работење.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Алан Кону во текот на 2019 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката и на Одборот за наградување на Банката.

Марија Русева – член на Надзорниот одбор

Г-ѓа Марија Русева – претседател на Извршниот одбор на *Сосиете Женерал Русија*, за член на Надзорниот одбор именувана од Собранието на Банката на 15.12.2011 година и повторно на 29.10.2015 година, со своето широко познавање и практично искуство од областа на банкарството значително придонесе за успешното извршување на активностите на Надзорниот одбор во 2019 година, особено од аспект на анализата и оцената на ризиците во работењето на Банката. Г-ѓа Русева активно учествуваше во работата на седниците на Надзорниот одбор и во донесувањето на одлуките и на другите акти.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Марија Русева во текот на 2019 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката.

Цветанка Симоновска – независен член на Надзорниот одбор

Цветанка Симоновска, за независен член на Надзорниот одбор на Банката именувана од Собранието на Банката на 17.4.2013 година и повторно на 11.5.2017 година, со своето долгогодишно работно искуство во финансиските институции во Република Македонија придонесе за успешното функционирање на Одборот. Цветанка Симоновска, активно и објективно, со изнесување свои забелешки и мислења, учествуваше во расправите по прашањата што се во надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите на Надзорниот одбор, во разгледувањето на извештаите за работењето на Банката, за позицијата на Банката во однос на конкурентските банки и сл.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Цветанка Симоновска во текот на 2019 година беше член и на Одборот за наградување на Банката.

Горан Петревски – независен член

Горан Петревски, за независен член на Надзорниот одбор на Банката именуван од Собранието на акционерите на Банката на 31.1.2019 година, со своето долгогодишно академско и практично искуство во областа на монетарната политика, банкарството и на финансиите придонесе за успешно извршување на задачите како член на Надзорниот одбор на Банката. Горан Петревски активно учествуваше во расправите по прашањата што се во надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите на Надзорниот одбор, во разгледувањето на извештаите за работењето на Банката, за позицијата на Банката во однос на конкурентските банки и сл.

7. ЗАКЛУЧНИ СОГЛЕДУВАЊА

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

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

Ваквиот начин на работа на Надзорниот одбор придонесе за стабилно, сигурно и ефикасно управување и за соодветен надзор врз органите и врз работењето на Банката. Наведените активности на Надзорниот одбор придонесоа за тоа и оваа година Банката да продолжи со профитабилно работење и со развој, што може да се оцени како успешно извршување на работите од страна на Одборот и како придонес кон добрите финансиски показатели за работењето на Банката во 2019 година.

НО бр. 0203-18060/11
Скопје, 22.4.2020 г.

НАДЗОРЕН ОДБОР
Претседател,
Георг Бухер