

Годишна оцена за соодветноста на членовите на
Надзорниот одбор на Охридска банка за 2019 година

Скопје, април 2020 година

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

Состав и работа на Надзорниот одбор во 2019 година

Во текот на 2019 година Надзорниот одбор на Охридска банка АД Скопје работеше во следниот состав:

- Жан-Филип Гијом, член и претседател на Надзорниот одбор;
- Алан Кону, член;
- Марија Русева, член;
- Цветанка Симоновска, независен член;
- Горан Петревски, независен член на Надзорниот одбор на Банката сметано од 27.2.2019 година.

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 со мандат од 4 години.

Г. Жан-Филип Гијом се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2019 година. Во текот на 2019 година 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. Претседателот на Надзорниот одбор поттикнуваше активна и отворена дискусија на седниците на Одборот, со доволно време за поставување дополнителни прашања и со давање образложенија во врска со материјалите доставени за седницата. Г. Жан-Филип Гијом активно учествуваше во расправите и во одлучувањето и во име на Надзорниот одбор ги потпишуваше донесените одлуки и другите акти. Во својство на претседател на Надзорниот одбор, тој даде значаен придонес за ефикасното и успешно работење на Надзорниот одбор на Банката до крајот на годината.

Алан Кону – член на Надзорниот одбор

Алан Кону – супервизор на филијалите на *Сосиете Женерал* во 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 со мандат од 4 години, 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.

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 мандат од 4 години, со своето широко познавање и практично искуство од областа на банкарството значително придонесе за успешното извршување на активностите на Надзорниот одбор во 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.

Цветанка Симоновска – независен член

Цветанка Симоновска, за независен член на Надзорниот одбор на Банката именувана од Собранието на акционерите на Банката на 17.4.2013 година и повторно на 11.5.2017 година со мандат од 4 години, со своето долгогодишно работно искуство во финансиските институции на Република Македонија придонесе за успешното функционирање на Одборот. Цветанка Симоновска активно и објективно, со изнесување 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, разгледувањето на извештаите за работењето на Банката, за позицијата на Банката во однос на конкурентските банки и сл.

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 мандат од 4 години, со своето долгогодишно академско и практично искуство во областа на монетарната политика, банкарството и на финансиите, придонесе за успешното 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.

Во текот на 2019 година Надзорниот одбор одржа 14 седници. Надзорниот одбор постојано го следеше работењето на Банката и секој квартал ги разгледуваше извештаите на Управниот одбор за остварените финансиски резултати на Банката. Тој го следеше движењето на сите финансиски показатели, билансот на состојбата, билансот на 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, извештаите на лицето одговорно за усогласеност и извештаите за СППСФТ 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 Република Македонија, за глобалната финансиска криза, како и за сите други прашања кои можеа да имаат влијание врз работењето на Банката. Надзорниот одбор во текот на 2019 година ги усвои/ревидира политиките, програмите и другите акти кои, во согласност со локалната регулатива, се предмет на негово одлучување.

Во текот на 2019 година Надзорниот одбор вршеше и контрола врз работењето на другите органи на Банката преку извештаите пропишани со локалната регулатива и со интерната регулатива на Банката.

Соодветност на членовите на Надзорниот одбор

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

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

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

- Секој од членовите поседува знаење и искуство кои се соодветни за извршување на надлежностите што ги носи функцијата член на Надзорниот одбор на Банката. Тие го имаат потребното образование и огромно практично искуство стекнато во текот на својата долгогодишна работа во областа на банкарството и на финансиите, што придонесува за тоа успешно да ги извршуваат задачите како членови на Надзорниот одбор на Банката.
- Членовите на Надзорниот одбор на Банката, како поединци, имаат одлични познавања од корпоративното управување во Банката и за улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, финансиите и во ризиците.
- Во текот на 2019 година никој од членовите на Надзорниот одбор не пријави дека има судир на интереси со Банката, поради што секој од нив објективно и независно ја извршуваше функцијата и имаше независен и непристрасен пристап при донесувањето на решенијата и на одлуките. Секој од членовите на Надзорниот одбор на Банката одделно поседува висока репутација. Сите тие ги почитуваат законските одредби и имаат добра соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и ја почитуваат корпоративната култура.
- Секој од членовите на Одборот посветуваше доволно време на извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности, бидејќи оние членови што имаат членство во друг орган на друга институција се во рамките на законски предвидените лимити.

Како колектив, во текот на 2019 година уште еднаш се потврди дека:

- членовите на Надзорниот одбор имаат искуство од различни области, што овозможува Одборот да може да го оценува и да го следи работењето на Управниот одбор и одлуките што ги носи тој, имаат различни познавања кои се однесуваат на управувањето со ризиците, вршењето финансиски анализи, финансиското известување и сметководство, информациската

- технологија, пазарите на капитал, стратегиското планирање, внатрешната ревизија, усогласеноста со прописите, наградувањето на успешноста во работењето и друго;
- секој од членовите на Надзорниот одбор на Банката ги разбира локалната, регионалната и глобалната економија и финансиите, локалната регулатива и меѓународните стандарди;
 - членовите поседуваат способност за размена на искуства и знаења и за меѓусебна соработка.

Работењето на Надзорниот одбор во текот на 2019 година 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.

Оцена (поединечна и колективна)

➤ Поединечна оцена

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

Работата што ја вршеше секој од нив во текот на 2019 година како поединец, член на Надзорниот одбор на Банката, се оценува како задоволителна.

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

➤ Колективна оцена

Земајќи ја предвид поединечната годишна оцена на секој од членовите, функционирањето на Надзорниот одбор на Охридска банка како колектив во текот на 2019 година се оценува како задоволително.

Надзорниот одбор покажа голема ефикасност во надзорот што го врши, како и одлична соработка со сите законски пропишани одбори. Во поглед на големината и на

составот на законски пропишаните одбори врз кои врши надзор, не се утврдени никакви слабости и недостатоци.

Во однос на составот и на големината на самиот Надзорен одбор, се оценува дека бројот на членови и неговиот состав во текот на 2019 година соодветствуваат со големината на Банката, со природата на финансиските активности што ги врши таа и со ризиците на кои е изложена во своето работење.

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

Забелешка:

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 %.

Во согласност со промената на сопственичката структура, во октомври 2019 година Банката отпочна постапка за свикнување ново Собрание на акционерите со цел да се изврши промена во составот на Надзорниот одбор на Банката, односно да се разрешат тројцата членови од редовите на претходниот акционер *Сосиете Женерал* и да се именуваат нови членови од редовите на *Штаермеркише банк и Шпаркасен* АД.

На 43. седница на Собранието на акционерите на Охридска банка, која се одржа на ден 29.11.2020 година, беше донесена Одлука за измени и дополнувања на Статутот на Банката, како и Одлука со која се разрешуваат Жан-Филип Гијом, претседател и член на Надзорниот одбор, Ален Жерар Кону, член на Надзорниот одбор, и Марија Којчева-Русева, член на Надзорниот одбор.

На истата седница беа донесени и одлуки за именување на четворица нови членови на Надзорниот одбор на Банката на местото од разрешените, и тоа: Георг Бухер, Ханс Лудвиг Диксер, Валбурга Зајдл и Славиша Којиќ. Сите одлуки донесени од Собранието на акционерите беа условени и стапија во сила по добивањето на согласноста од гувернерката на НБРСМ за новоименуваните членови. Согласностите за новоименуваните членови беа издадени во јануари 2020 година. Поради тоа, оваа оценка се однесува на претходниот состав на Надзорниот одбор на Банката.

НО бр. 0203-18060/11-2
Скопје, 22.4.2020 г.

НАДЗОРЕН ОДБОР
Претседател,

Георг Бухер