

ОДЛУКА

за усвојување на Извештај за активностите на Надзорниот одбор на
Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2018 година,
колективно и од аспект на поединечни членови

Согласно член 29 и член 49, став 1, точка 36 и став 2 од Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, Собранието на акционери на Банката, на седницата одржана на 27.05.2019 година ја донесе следната

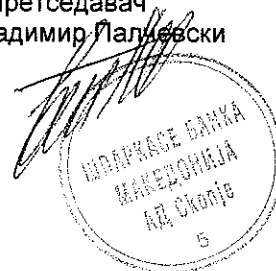
ОДЛУКА


за усвојување на Извештај за активностите на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2018 година, колективно и од аспект на поединечни членови

1. Се усвојува Извештајот за активностите на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2018 година, колективно и од аспект на поединечните членови.
2. Извештајот за активностите на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2018 година претставува составен дел на оваа Одлука.
3. Оваа Одлука стапува на сила со денот на донесување.

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје
СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач
Владимир Палиевски



	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 24510/1-10
		Датум: 27.05.2019
		Страни: 3/9

ИЗВЕШТАЈ ЗА АКТИВНОСТИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР ВО 2018 ГОДИНА, КОЛЕКТИВНО И ОД АСПЕКТ НА ПОЕДИНЕЧНИ ЧЛЕНОВИ

Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) ги извршува своите активности во согласност со важечките законски прописи, Статутот на Банката, одлуките на Собранието на Банката, Кодексот за корпоративно управување и Деловникот за организација и работа на Надзорниот одбор. Ова тело на Банката се грижи за утврдување на деловната политика на Банката и го следи нејзиното спроведување, при што активно е вклучен во надзорот над работењето на Банката, запознаен со значајните промени во нејзиното работење и во нејзиното окружување и дејствува навремено за заштита на долгорочните цели на Банката.


Надзорниот одбор на Банката, заедно со Управниот одбор, воспоставува и промовира корпоративна култура и вредности во Банката, имајќи ги предвид дефинираните стандарди и етички норми и го утврдува прифатливото ниво на ризик, имајќи ги предвид пазарната конкуренција, регулаторните барања, долгорочните цели на Банката, изложеноста на ризиците и капацитетот за преземање ризици, што подразбира и усогласеност на прифатливото ниво на ризик со деловната политика, финансискиот план, процесот на утврдување на интерниот капитал и системот за наградување.

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување. Овој одбор е одговорен да обезбеди добро работење и управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната Банка.

При извршувањето на своите надлежности, Надзорниот одбор ги има предвид интересите на заинтересираните лица и обезбедува услови за одржување ефикасна соработка со Народната банка на Република Северна Македонија и со останатите регулаторни органи.

Во согласност со Законот за банките, членовите на Надзорниот одбор мора да се личности од доверба и со соодветно ниво на експертиза, за да ја извршуваат нивната контролна функција и да го следат и надгледуваат целокупното работење на Банката. Надзорниот одбор ги назначува, ги советува и ги надгледува членовите на Управниот одбор и е директно инволвиран во донесувањето одлуки кои се од суштинско значење за Банката. Управниот одбор редовно поднесува извештаи до Надзорниот одбор во врска со деловните политики и останати суштински работи поврзани со средствата на Банката, обрските, финансиската состојба и добивката, како и состојбата со ризиците, особено управувањето со ризиците и нивната контрола. Членовите на Управниот одбор на Банката присуствуваа на сите седници на Надзорниот одбор, при што преку транспарентни и отворени дискусии дадоа дополнителни информации и образложенија за поднесените предлози и извештаи. Членовите на Надзорниот и Управниот одбор редовно дискутираа и за состојбите во банкарскиот сектор, економијата во Република Северна Македонија, како и за други области кои би можеле да влијаат на работењето на Банката.

Надзорниот одбор е составен на начин што неговите членови, како целина, го поседуваат потребното знаење, способност и експертско искуство, за соодветно извршување на работните задачи. Дополнително, членовите на НО треба да имаат доволно време за извршување на своите должности. Составот на НО треба да обезбеди квалификувана контрола и совет на Управниот одбор на Банката, како членка на меѓународно застапена финансиска групација, и треба да се

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 24510/1-10
		Датум: 27.05.2019
		Страни: 4/9

грижи за репутацијата на Групацијата Шпаркасе. Во тој поглед, особено внимание мора да се посвети на интегритетот, личните особености, подготвеноста за дејствување, професионализмот и независноста на лицата назначени за членови на НО. Целта е, Надзорниот одбор како група да ги поседува сите потребни знаења и експертиза поврзани со работењето на Шпаркасе Банка Македонија.

Надзорниот одбор ја зема во предвид разноликоста при номинирање кандидати за членови на НО. Во поглед на меѓународното искуство, професионалниот ангажман и приватните животи на четири членови на НО се лоцирани надвор од Северна Македонија. Дополнително, мнозинството од членовите на НО имаат повеќегодишно меѓународно искуство како членови на управни и надзорни одбори и различни комитети. Во поглед на половата застапеност, сегашната структура на одборот вклучува две жени. Што се однесува до регулативата, НО има соодветен број на независни членови.

1. Членови на Надзорен Одбор

Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје се состои од шест членови, за кои има предходно издадена согласност од страна на Гувернерот на Народната Банка на Република Северна Македонија за нивно именување како членови на Надзорниот одбор на Банката. Во 2018 година Надзорниот одбор ги спроведе своите активности во следниот состав:

- **Сава Далбоков** – Претседател на Надзорен одбор
- **Валбурга Зајдл** – Заменик претседател на Надзорен одбор
- **Ханс Лудвиг Диксер** – Член на Надзорен одбор
- **Славиша Којик** – Член на Надзорен одбор
- **Кристијан Поленак** – Независен член на Надзорен одбор
- **Сузана Ставриќ** – Независен член на Надзорен одбор

Во следната табела се прикажани сите членови на Надзорниот одбор со нивната возраст, главно занимање и членување во други одбори:

Член:	Сава Иванов Далбоков
Позиција:	Член на Управен Одбор
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1973
Прво назначување:	11.2010
Мандат:	11.2020
Член на Надзорен одбор и други членства	Претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на Комисија за номинирање и наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише С-лизинг доо Загреб Заменик претседател на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише Банка Ријека Претседател на Одбор за ревизија на Ерсте и Штаермеркише Банка Ријека Член на Одбор за номинирање и наградување на Ерсте и Штаермеркише Банка Ријека Член на Надзорен одбор на С-лизинг доо Белград Член на Надзорен одбор на С-Рент ДОО Белград Член на Надзорен одбор на Банка Шпаркасе АД Љубљана Заменик претседател на Одбор за ревизија на Банка Шпаркасе АД Љубљана Член на Надзорен одбор на Ерсте Банка АД Подгорица
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацијата, не им се исплатува

	надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Наградување за членство во други одбори	Согласно доставена изјава членот се има откажано од било каков надомест по основ на членства во други одбори
Присуство на седници во 2018	Претседателот на НО присуствуваше на 5 седници во 2018 година
Член:	Валбурга Зајдл
Позиција:	Директор на Стратешко управување со ризик
Компанија:	<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>
Датум на раѓање:	1973
Прво назначување:	11.2008
Мандат:	11.2020
Член на Надзорен одбор и други членства	Заменик претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на Надзорен одбор на Банкхаус Кренчкер и Цо АГ Грац Член на Советодавен комитет на С Лизинг Југ ГМБХ и КО КГ, Грац
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Наградување за членство во други одбори	Согласно доставена изјава членот се има откажано од било каков надомест по основ на членства во други одбори
Присуство на седници во 2018	Заменик претседателот на НО присуствуваше на 5 седници во 2018 година
Член:	Ханс Лудвиг Диксер
Позиција:	Директор на Сметководство и контролинг
Компанија:	<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>
Датум на раѓање:	1967
Прво назначување:	05.2012
Мандат:	11.2020
Член на Надзорен одбор и други членства	Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Наградување за членство во други одбори	Согласно доставена изјава членот се има откажано од било каков надомест по основ на членства во други одбори
Присуство на седници во 2018	Членот на НО присуствуваше на 5 седници во 2018 година
Член:	Славиша Којик
Позиција:	Заменик директор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој
Компанија:	<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>
Датум на раѓање:	1978
Прво назначување:	05.2015
Мандат:	11.2020
Член на Надзорен одбор и други членства	Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Претседател на Комисија за номинирање и наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Сараево
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Наградување за членство во други одбори	Согласно доставена изјава членот се има откажано од било каков надомест по основ на членства во други одбори
Присуство на седници во 2018	Членот на НО присуствуваше на 5 седници во 2018 година
Член:	Кристијан Поленак
Позиција:	Управувачки партнер
Компанија:	Адвокатско друштво "Поленак"
Датум на раѓање:	1970
Прво назначување:	05.2011
Мандат:	11.2020
Член на Надзорен одбор и други членства	Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, Нема членство во други одбори
Наградување за членство во одборите на Банката	Фиксен годишен надоместок од 6.000 еур и дополнителен надоместок од 300 еур за присуство по седница кои се исплаќаат во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата
Наградување за членство во други одбори	/
Присуство на седници во 2018	Членот на НО присуствуваше на 2 седници во 2018 година
Член:	Сузана Ставриќ
Позиција:	Управител
Компанија:	Грант Торнтон ДОО Скопје
Датум на раѓање:	1969
Прво назначување:	07.2017
Мандат:	11.2020
Член на Надзорен одбор и други членства	Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, Нема членство во други одбори
Наградување за членство во одборите на Банката	Фиксен годишен надоместок од 6.000 еур и дополнителен надоместок од 300 еур за присуство по седница кои се исплаќаат во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата
Наградување за членство во други одбори	/
Присуство на седници во 2018	Членот на НО присуствуваше на 5 седници во 2018 година

2. Активности на Надзорниот одбор во 2018 година

Во текот на извештајниот период, во согласност со важечките законски прописи, Надзорниот одбор одржа вкупно 5 седници, кои се одржаа во деловните простории на Банката, односно просториите на Штерамеркише Шпаркасе во Грац, или преку видео-конференции. Исто така, се одржаа шест седници преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции.


Надзорниот одбор го надгледува и советува Управниот одбор за своите управувачки активности и и сите стратешки одлуки кои се однесуваат на Банката како целина мора да бидат донесени со одобрение на Надзорниот одбор.

Членовите на Надзорниот одбор на квартална основа ги разгледуваа резултатите од работењето на Банката, работењето на Управниот одбор и Одборот за управување со ризици, извештаите за работа на Службата за внатрешна ревизија, Одборот за ревизија, Службата за контрола на усогласеност со прописи, ОСИС, ОНИТ, како и извештаите за следење на кредитен, оперативен, ликвидносен, пазарен и валутен ризик и извештајот за проценка на адекватност на капитал.

Надзорниот одбор ги разгледуваше и кварталниот Контролен извештај за ризици и извештајот за ризик од концентрација и одобруваше изложености кон поврзани лица со Банката над 6 милиони денари и изложености над 10% од сопствените средства на Банката.

Согласно законските барања и поддршката на оперативното работење во насока на дефинираната стратегија, Надзорниот одбор вршеше тековно ревидирање и усогласување на следните Политики и интерни акти:

- Годишниот план на внатрешната ревизија за 2018 година
- Стратешкиот план на внатрешната ревизија за 3 години (2018-2020)
- Групациски Правилник за ревизија в. 001.00
- Деловна политика за 2018 и План за развој 2018-2022 година
- Насоки за одобрување кредити за население в.5
- Насоки за одобрување кредити за правни лица в.4
- Политика за правен ризик
- Политика за набавки
- Политика за континуитет во работењето и управување со кризи
- Групациска Политика за безбедност
- Политика за информативна сигурност
- Политика за физичка безбедност
- Политика за управување на ИТ сервиси
- Политика за Спечување перење пари, Запознај го својот клиент, Даночен акт за странски сметки (FATCA)
- Политика за СПП за финансиски институции
- Политика за управување со проекти
- Политика за управување со процеси
- Политика за користење услуги од надворешни лица
- Политика за планирање на ризици
- Групациска политика СтСп- Политика за управување со кредитен ризик кај население – производи
- Групациска политика СтСп- Политика за управување со кредитен ризик кај население – предуслови за наплата
- Политика за ICAAP
- Кодекс за корпоративно управување в.4.0
- Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор в.2.0
- Политика за наградување, верзија 5.0
- Деловник за организација и работа на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје в.5.0 и в.5.1
- Деловник за организација и работа на Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје в.4
- Деловник за работа на Одборот за управување со ризици в.3.0
- Деловник за работа на Одборот за Надгледување на Информационата Технологија (ОНИТ) в.6.0
- Деловник за работа на Комисијата за наградување и именување в.2
- План за опоравување на Банката за 2018 година
- Упатство за внатрешна ревизија в.3.0
- Повелба за ревизија - version 3.0
- Процедура за спроведување на ревизија на информациониот систем на Банката в.3.0

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 24510/1-10
		Датум: 27.05.2019
		Страни: 8/9

- Деловникот за работа на Советодавно тело за ревизија (ААБ)
- ИТ Стратегија на Банката
- Политика за заштита на податоци / пренос на податоци в.1.0
- Општа деловна стратегија на Шпаркасе Банка Македонија за 2018-2022
- Програми за работа на членовите на Управниот одбор за Глигор Бишев и Саша Боко
- Методологијата за утврдување и проценка на ризикот в.3.0
- Стратешки план на внатрешна ревизија 2019-2021
- Годишен план на внатрешна ревизија за 2019
- Буџет 2019-2023
- Групациски политики – Финансии
- Групациски документи согласно Group Policy Framework
- Стратегија за пазарен ризик в.1.0
- Политика за управување со пазарен ризик в.5.0
- Политика за управување со валутен ризик в.6.0
- Директива за справување со судир на интереси в.1.0.


Во текот на 2018 година Надзорниот одбор свика Годишно Собрание на 28.05.2018 година, со редовни теми кои се предмет на одобрување од страна на Собранието.

3. Извештај за активностите на Надзорниот одбор од аспект на поединечни членови

- Сава Далбоков (Претседател) - член на Управниот одбор во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG - со богато искуство во областа на банкарството во регионот на Централна и Источна Европа, тој ги даде следните придонеси за стратешкиот развој на Банката: Успешно ја организираше работата на Надзорниот одбор и неговите комисиии, се погрижи седниците на Надзорниот одбор да бидат свикани редовно и навремено, претседаваше на седниците со посветување особено внимание на конкретните теми и нивната важност, при што ги водеше дискусиите со посветување на адекватно време согласно значењето на темата. Далбоков, во име на Надзорниот одбор, ги потпишуваше донесените одлуки и акти.

Овозможи Банката да одржува доследно високо ниво на усогласеност и одговорност согласно локалната законска регулатива во Република Северна Македонија, особено со правилата и регулативите на Народната Банка на Република Северна Македонија, како и со релевантните политики и упатства на Групацијата.

- Валбурга Зајдл (Заменик-претседател) – Директор на Стратешко управување со ризик во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG - како одговорно лице и експерт во областа на управување со ризиците, таа придонесе во дефинирањето на приоритетите во ризиците и имплементацијата на групациските политики за управување со ризици.
- Ханс Лудвиг Диксер (Член) – Директор на Сметководство и контролинг во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG - поседува значајно познавање на стратегиите на Групацијата и го сподели своето искуство од областа на финансиите, стратегијата и бизнис моделот на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG.
- Славиша Којќ (Член) – Заменик директор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG – има широки познавања на регионалните пазари, особено во областа на работење со физички лица. Неговата долгогодишна соработка со

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 24510/1-10
		Датум: 27.05.2019
		Страни: 9/9

Шпаркасе Банка Македонија обезбедува стратешка и директна поддршка на нејзините деловни активности.

- Кристијан Поленак (Независен член) – Управувачки партнер во Адвокатското Друштво Поленак - како независен член, со своето богато искуство даде значаен придонес при извршувањето на активностите на Надзорниот одбор, особено за прашањата кои се однесуваат на правото и законските прописи.
- Сузана Ставриќ (Независен член) - Управител во Грант Торнтон ДОО Скопје - како независен член на Надзорниот одбор и овластен ревизор, значително придонесе за унапредување на работата на Надзорниот одбор во целина. Нејзиното професионално искуство за ревизија на комерцијалните банки, централните банки и другите финансиски институции е од голема важност за Надзорниот одбор на Банката.

Врз основа на погоре споменатото, како и врз основа на постапката за самооценување, Надзорниот одбор оценува дека сопствената работа, од аспект на поединечните членови и колективно, е во согласност со релевантните национални и групациски прописи, и соодветно ја исполнува својата цел, контролирање на работењето и обезбедување на стратешки насоки за поддршка и развој на Банката. Во периодот на известување, во рамки на процесот на редовно поднесување на изјави за постоење на судир на интереси, членовите не декларираа случаи на постоење судир на личниот интерес со интересот на Банката.

Врз основа на точка 22 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка (Сл.в.24 од 06.02.2018 година), како и Член 49 став 2 од Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, Надзорниот одбор на Банката доставува известување за резултатите од извршена оценка на соодветност на членовите на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје до Собранието на Банката. Надзорниот одбор на Банката, изврши годишни поединечни оценки на соодветноста на секој член на Надзорниот одбор, како и колективна оценка на одборот во целост, при што членовите, односно одборот се оценети позитивно и не се утврдени активности каде што е потребно унапредување или промени.

НАДЗОРЕН ОДБОР
Претседател
Сава Далбоков