

Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Охридска
банка во 2017 година, колективно и од аспект на поединечните
членови

февруари, 2018 г.

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 над Банката и другите извештаи од НБРМ, ги следи и ги анализира извештаите од ревизијата извршена од страна на „Сосиете женерал Париз“ и презема други мерки за усогласување и работење на Банката во согласност со законските и другите прописи, како и во согласност со стандардите на „Сосиете женерал“.

Во рамките на овие надлежности, а имајќи ги предвид при тоа и деловната политика и развојниот план за 2017 година, донесен од страна на Собранието на акционерите на Банката, Надзорниот одбор во овој извештаен период своите активности и работење особено ги насочи кон продолжување на профитабилното работење на Банката, стремејќи се при тоа нето-чинењето на ризикот да се сведе на минимално ниво, кон квалитетно управување со пазарните ризици во работењето, кон ширење на деловната мрежа на Банката во согласност со плановите, кон планирање и развој на нови производи и услуги на пазарот, кон усогласување на актите и политиките со измените во законската и подзаконската регулатива, како и кон заштита на информативниот систем. Ваквите активности и работењето на Надзорниот одбор, заедно со останатите органи на Банката и менаџментот, придонесоа и во овој извештаен период Банката да оствари позитивна бруто-добивка.

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 акционери со мандат од четири години, по претходна согласност од гувернерот на Народната банка на Република Македонија.

Во текот на 2017 година Надзорниот одбор на Охридска Банка АД Скопје работеше во состав од 5 члена.

Во периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 година Надзорниот одбор работеше во следниот состав:

- Џовани Лука Сома, член на Надзорниот одбор до 15.03.2017 г.;
- Жан-Филип Гијом, член на Надзорниот одбор, сметано од 15.03.2017 г.;
- Алан Кону, член;
- Марија Русева, член;
- Цветанка Симоновска, независен член;
- Верица Хаџи Василева-Марковска, независен член.

Во периодот јануари – декември 2017 година, Надзорниот одбор одржа 13 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 успехот, профитабилноста и ликвидноста на Банката, депозитите на правните и физичките лица, остварените приходи и расходите 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. 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 што може да имаат влијание врз работењето на Банката.

Заради подобрување на пазарното учество и позицијата, како и конкурентноста на Банката на пазарот, Надзорниот одбор редовно ги следеше сите состојби во банкарскиот сектор и ги разгледуваше податоците за работењето на банкарскиот сектор на Република Македонија споредени 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 ја 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 негативни влијанија врз финансискиот резултат. Исто така, во фокус на Надзорниот одбор во текот на 2017 година беше следењето на развојот на наплатата за проблематичните кредити, како и развојот на најзначајните судски постапки и резултатите од нивното разрешување.

Својата надзорна функција Надзорниот одбор ја остваруваше преку: редовно разгледување на извештаите за работењето на Банката и 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 перманентна контрола/Службата за спречување перење пари и финансирање тероризам; утврдување лимити за вкупна изложеност кон поединечно лице над 10 % од сопствените средства на Банката; одобрување трансакции со лица поврзани со Банката во износ над 3.000.000,00 денари; одобрување на плановите и програмите за работа, финансискиот план на Банката, годишниот план за внатрешна ревизија; одобрување на годишната сметка, финансиските извештаи и годишниот извештај за работењето на Банката; разгледување на извештаите доставени по извршени контроли од страна на НБРМ; редовно следење на преземените мерки и активности за надминување на утврдени неусогласености и слабости во работењето на Банката – други активности во согласност со законската и подзаконската регулатива и 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 од 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 од Управниот одбор, од страна на Надзорниот одбор се донесени следните позначајни акти:

• **Одлука за свикување на 37-та седница на Собранието на акционери на Банката**

На 37-та седница на Собранието на акционери беа разгледани редовните точки што се разгледуваат на годишно ниво во согласност со Законот за банките и Законот за трговските друштва.

• **Одлука за свикување на 38-та седница на Собранието на акционери на Банката**

На 38-та седница на Собранието на акционери беше донесена одлука за зголемување на акционерскиот капитал со издавање обични акции со право на глас од 12-та емисија по пат на приватна понуда на институционален инвеститор. .

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

- Политика за управување со правен ризик на Охридска Банка АД Скопје;
- Политика за контрола на усогласеноста на работењето на Охридска Банка АД Скопје со прописите;
- Политика за спречување и управување со судир на интереси на Охридска Банка АД Скопје;
- Политика за управување со репутациониот ризик на Охридска Банка АД Скопје;
- Политика за обелоденување податоци на Охридска Банка АД Скопје;
- Политика за управување со пазарен ризик;
- Политика за управување со кредитен ризик;
- Политиката за оперативен ризик;
- Политика за начинот на утврдување на поврзани лица;
- Политика за внатрешна ревизија;
- Директива 6;
- Политика за користење надворешни услуги;
- Директива 1 – Генерален менаџмент на Банката;
- Директива 7 – Внатрешна контрола, верзија 5;
- Деловник за работа на Надзорниот одбор;
- Деловник за работа на Одборот за ревизија.

• **Во согласност со измените на Законот за банките, Надзорниот одбор направи годишно ревидирање на следните политики:**

- Политика и процес на утврдување на интерен капитал (ПИК);
- Политика за управување со ликвидносниот ризик;
- Политика за управување со стратегискиот ризик;
- Политика за управување со валутниот ризик;
- Политика за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- Политика за начинот на утврдување поврзани лица;
- Политика за бекап и за обновување на податоците;
- Политика за сигурност на системите достапни преку интернет;
- Политика за користење на лозинки за автентикација;
- Политика за менаџирање на сигурносните логови и ревизорската трага;
- Политика за сигурност на информативниот систем;
- Политика за сигурност на информациите.

• **Кодекс на етика на Охридска банка АД Скопје**

Надзорниот одбор донесе нов Кодекс на етика имајќи ги во предвид стандардите и вредностите што се содржани во Кодексот на етика на групацијата SG.

- **Политиката за начинот на избор, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор на Охридска банка АД Скопје**

Политиката е изготвена во согласност со тековната организациска структура на Банката, врз основа на Законот за банки (Службен весник бр.67/2007, 90/2009, 67/2010; 26/2013; 15/2015; 153/2015 и 190/2016) и Одлуката за основните начела и принципи на корпоративното управување во банка (Сл. весник бр.159/2007).

- **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 кои извршуваат раководна функција во Банката, Надзорниот одбор, акционерите на Банката и другите заинтересирани субјекти. Задолжителното годишно ревидирање на кодексот беше извршено со неговото одобрување од страна на Собранието на акционери на 11.05.2017 година.

4. ДРУГИ АКТИВНОСТИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Во текот на 2017 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, резултати и за ширењето на експозитурната мрежа**

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 преземени активности, остварени резултати и споредба на 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 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 на квартална основа ги разгледуваше и ги следеше извештаите од Дирекцијата за перманентна контрола, како што е Кварталниот извештај за работата на Службата за спречување перење пари и финансирање тероризам.

- **Следење на извештаите од извршените контроли за работењето на Банката**

Надзорниот одбор во овој извештаен период ги разгледа и ги одобри Извештаите од Народната банка на РМ за извршената непосредна теренска контрола на работењето на Охридска банка.

5. СОРАБОТКА СО УПРАВНИОТ ОДБОР

Во текот на 2017 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 од 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 дефинирање на деловните цели и 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

Џовани Лука Сом – претседател и член на Надзорниот одбор до 15.03.2017 г.

Џовани Лука Сом на позицијата Директор на деловната мрежа Европа (Меѓународна мрежа на мало) на Сосиете Женерал, беше член и претседател на Надзорниот одбор заклучно до 15 март 2017 година. Тој беше разрешен од позицијата член на Надзорниот одбор на Банката со одлуката на Собранието на акционери бр. 0201-66650/5, донесена на 22 декември 2016 година. Оваа одлука стапи на сила на 15 март 2017 година, кога Народна банка на РМ издаде претходна согласност за новоименуваниот член на Надзорниот одбор на Охридска банка – Жан-Филип Гијом.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Џовани Лука Сом во истиот период во текот на 2017 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката.

Жан-Филип Гијом – претседател и член на Надзорниот одбор сметано од 15.03.2017 г.

Жан-Филип Гијом на позицијата Регионален директор за Балканот одговорен за надзор на подружниците во Словенија, Бугарија, Србија, Црна Гора, Македонија, Албанија, Молдавија, во улога на претседател на Надзорниот одбор од 15.03.2017 г., се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2017 година. Во извештајниот период од страна на претседателот на Надзорниот одбор седниците беа свикувани редовно и навремено, во согласност со Деловникот за работа на Надзорниот одбор. Претседателот на Надзорниот одбор го утврдуваше предлогот за дневен ред на седниците, се грижеше за навремено доставување на потребните материјали, за обезбедување целосни и навремени информации на членовите на Одборот и доволно време за подготовка од страна на членовите. Претседателот на Надзорниот одбор поттикнуваше активна и отворена дискусија на седниците на Одборот, со доволно време за поставување дополнителни прашања и за давање образложенија по 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 значителен 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 2017 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката.

Алан Кону – член на Надзорниот одбор

Алан Кону – супервизор на подружниците на Сосиете Женерал во Русија и во Централна и Источна Европа во рамките на Меѓународната мрежа за банкарство во Сосиете Женерал Париз, во улога на член на Надзорниот одбор, именуван од Собранието на Банката на 15.12.2011 г. и повторно именуван од страна на Собранието на 29.10.2015 година, се грижеше за правилното функционирање на Одборот во 2017 година. Г. Кону редовно учествуваше во дискусиите и придонесе со своето богато искуство во банкарството, стекнато преку 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 поддршката на корпоративното работење. Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Алан Кону во текот на 2017 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 во Сосиете Женерал Србија, како член на Надзорниот одбор назначен од Собранието на Банката на 15.12.2011 г., и повторно именувана од страна на Собранието на 29.10.2015 година, со своето широко познавање и практично искуство од областа на банкарството значително придонесе за успешно извршување на активностите на Надзорниот одбор во 2017 година, особено од аспект на анализата и оценката на ризиците во работењето на Банката. Г-ѓа Русева активно учествуваше во работата на седниците на Надзорниот одбор и во донесувањето одлуки и други акти.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Марија Русева во текот на 2017 година беше член и на Одборот за ревизија на Банката.

Цветанка Симоновска – независен член на Надзорниот одбор

Цветанка Симоновска, како независен член на Надзорниот одбор на Банката, назначена од Собранието на Банката на 17.04.2013 г. и повторно именувана на 11.05.2017 година, со своето долгогодишно работно искуство во финансиски институции на Република Македонија придонесе за успешното функционирање на Одборот. Цветанка Симоновска, активно и објективно, со изнесување на свои забелешки и мислења, учествуваше во расправите по прашањата од 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 2017 година беше член и на Одборот за наградување на Банката.

Верица Хаџи Василева-Марковска, независен член на Надзорниот одбор

Верица Хаџи Василева-Марковска, назначена од Собранието на Банката на 21.04.2015 г., како независен член на Надзорниот одбор на Банката, со своето долгогодишно работно искуство во областа на корпоративното управување, развојот на приватниот сектор, финансиската анализа, ревизијата и консултантски услугите придонесе за успешно функционирање на Одборот. Верица Хаџи Василева-Марковска активно учествуваше во расправите по прашањата од надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите на Надзорниот одбор.

Покрај тоа што беше член на Надзорниот одбор на Банката, Верица Хаџи Василева-Марковска во текот на 2017 година беше член и на Одборот за наградување на Банката.

7. ЗАКЛУЧНИ СОГЛЕДУВАЊА

Работењето на Надзорниот одбор во извештајниот период беше во рамките на законски утврдените надлежности и на основните акти со кои се уредена деловната политика на Банката и основните цели на Банката: одржување на профитабилноста на Банката,

успешно одржување, како и подобрување на позицијата во банкарскиот сектор, следење на трендовите и 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 функционирањето на Одборот. Одлуките на Надзорниот одбор се донесени во транспарентна и документирана постапка, врз основа на компетентна и објективна проценка. Во согласност со принципите на доброто корпоративно управување, Надзорниот одбор оствари добра соработка со Управниот одбор, со Одборот за управување со ризици, со Одборот за ревизија и внатрешната ревизија, без при тоа 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 работењето на Банката.

Наведените активности на Надзорниот одбор придонесоа и оваа година Банката да продолжи со профитабилно работење и развој, што може да се оцени како успешно извршување на работите на Надзорниот одбор и како придонес кон добрите финансиски показатели за работењето на Банката за 2017 година.

НО.бр. 0203-10465/16
Скопје, 15.02.2018 година

НАДЗОРЕН ОДБОР

Жан-Филип Гијом
Претседател