

Точка на дневен ред: 6
Предлагач: **Надзорен одбор**

Материјал за Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година

Надзорниот одбор му предлага на Собранието на акционери да го усвои следниот:

Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година

Во прилог:

- Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година;
- Предлог-одлука за одобрување на Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година.

Скопје, мај 2024 година

Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година

Согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување на НБРСМ, Надзорниот одбор доставува Годишен извештај за своето работење до Собранието на Банката, а согласно со член 39 од Статутот, Собранието го одобрува Извештајот за работата на Надзорниот одбор и ја одобрува работата на сите членови на Надзорниот одбор, поединечно.

Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје е самостоен и независен орган кој сите свои активности ги врши во согласност со законските прописи, Статутот и Кодексот за корпоративно управување на Банката.

Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка издадена од Народната Банка на Република Северна Македонија строго ја дефинира содржината и целта на Кодексот за корпоративно управување на Банката.

Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење, управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната банка на Република Северна Македонија.

I. Структура на Надзорниот одбор (состав на Надзорниот одбор)

Во 2023 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во состав од шест члена и тоа:

- Блаж Бродњак – Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје
- Боштјан Ковач – Заменик-претседател на Надзорниот одбор
- Зоран Јовановски - Втор заменик-претседател на Надзорниот одбор и независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје
- Андреја Стражишар – Член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје
- Кристина Ковачич Бјелајац - Член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје
- Матеја Тревен - Независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги избира Собранието со мнозинство гласови од акциите со право на глас. Согласно со Законот за банките и Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор задолжително мора да бидат независни членови. Во таа насока, двајца од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка, чиј состав брои шест члена, се независни членови.

Независноста на двајцата членови на Надзорниот одбор на Банката е утврдена согласно со критериумите за независност, определени во Законот за банки, односно независен член е физичко лице и со него поврзани лица, кое:

- Не е вработено или не е лице со посебни права и одговорности во Банката;
- Не е акционер со квалификувано учество во Банката или не застапува акционер со квалификувано учество во Банката;
- Не работи, односно во последните три години не работело во друштво за ревизија кое во тој период вршело ревизија на работењето на Банката; и
- Во последните три години, немало материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност која просечно надминува 3.000.000,00 денари.

Овие критериуми и нивното исполнување и почитување, Банката го контролираше континуирано во текот на годината.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае 4 (четири) години, со тоа што секоја година, Годишното собрание одлучува за одобрување на работата на секој од членовите одделно.

Поради истек на мандатот на независниот член на Надзорниот одбор, г. Зоран Јовановски, на ден 30.03.2024 година, во текот на 2023 година беше започната постапка за повторно именување на независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Со оглед на успешната соработка во неговиот претходен мандат и активната иницијатива, проактивноста и навременото исполнување на обврските како член на Надзорниот одбор, беше предложено повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, поради што Надзорниот одбор на седницата одржана на 26.10.2023 година донесе Одлука со која му предлага на Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје, за независен член на Надзорниот одбор повторно да се именува г. Зоран Јовановски.

Собранието на акционери на својата седница одржана на 29.11.2023 година, усвои Одлука за повторно именување (реизбор) на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, а постапката за негово именување е во тек.

Одлуката за повторно именување на г. Зоран Јовановски за член на Надзорниот одбор ќе стапи на сила по добивање согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор.

II. Седници на Надзорниот одбор и редовност на секој член на седниците на Надзорниот одбор

Во текот на 2023 година, Надзорниот одбор одржа вкупно 8 седници кои се одржаа во деловните простории на Банката или со користење на аудио и визуелна комуникациска опрема и преку дигиталниот канал Microsoft Teams. Една седница се одржа на коресподентски начин, а три се одржаа како вонредни седници, а останатите 4 седници беа редовни седници.

Надзорниот одбор на сите свои седници одлучуваше согласно со Статутот и Деловникот за работа, а одлуките ги донесуваше со мнозинство гласови.

Во работата на Надзорниот одбор континуирано учествуваа сите членови, и сите членови придонесоа за успешно извршената работа на Надзорниот одбор.

Во текот на 2023 година, Надзорниот одбор ги одржа следните седници:

- 115-та (вонредна) седница одржана на 27.01.2023 година, во присуство на сите членови на Надзорниот одбор.
- 116-та (вонредна) седница одржана на 31.03.2023 година во присуство на сите членови на Надзорниот одбор.
- 117-та (видеоконференциска) седница одржана на 20.04.2023, во присуство на сите членови на Надзорниот одбор.
- 118-та (коресподентска) седница која беше пратена до претседателот и членовите на Надзорниот одбор на 01.06.2023 година, а се затвори со давање согласност по материјалите и одлуките од страна на претседателот и сите членови на Надзорниот одбор на 06.06.2023 година.
- 119-та (видеоконференциска) седница одржана на 28.07.2023, во присуство на сите членови на Надзорниот одбор.
- 120-та (вонредна) седница одржана на 25.08.2023 година во присуство на сите членови на Надзорниот одбор.
- 121-ва (видеоконференциска) седница одржана на 26.10.2023, на која г. Блаж Бродњак бил отсутен.

- 122-ра (видеоконференциска) седница одржана на 21.12.2023 година, на која г. Боштјан Ковач бил отсутен.

III. Начин на извршување на надлежностите (Работа на Надзорниот одбор)

Надзорниот одбор во 2023 година одговорно ги вршеше своите активности во насока на обезбедување добро работење и управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната банка на РСМ и Македонската берза, а согласно со усвоениот Календар на настани. Надзорниот одбор, особено, ги насочи своите активности и работење кон продолжување на профитабилното работење на Банката и задржување на водечката позиција на Банката во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија.

Во функција на редовно информирање за работењето на Банката, за секоја седница на Надзорниот одбор беше подготвуван дневен ред и записник од претходната седница.

За да обезбеди стабилно финансиско работење, Надзорниот одбор разгледуваше адекватни финансиски податоци и анализи (како преку Извештајот за работењето на НЛБ Банка АД Скопје, така и преку Извештајот на Одборот за управување со ризици, кои се разгледуваа на секоја седница на Одборот), а кои вклучуваа компаративни финансиски извештаи и соодветни финансиски индикатори, односно постојано проверуваше дали Управниот одбор ги исполнува поставените цели, дали со промените во околината усвоениот план станува нереален за реализација, дали приходите се резултат на спроведување на планираните стратегии, дали приходот бележи пораст, дали Банката располага со доволно капитал итн. Надзорниот одбор постојано преку информацијата што ја доставуваше Управниот одбор ја следеше адекватноста на капиталот на Банката.

Согласно со насоките од областа на корпоративното управување на НЛБ Групацијата, препораките од супервизијата на НБРСМ и Законот за банки на РСМ, Надзорниот одбор еднаш квартално ги разгледуваше:

- Извештајот за работењето на Одборот за ревизија;
- Извештајот за работењето на Секторот за внатрешна ревизија;
- Извештајот за трансакции со поврзани лица со Банката;
- Извештаите на Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност;
- Стандардизираниот извештај за управување со ризици;
- Извештајот за износот и видот на преземени средства, преземени активности за нивна продажба и статус на реализирање на плановите за продажба и др.

Согласно со член 89 од Законот за банки на РСМ, Надзорниот одбор ги разгледуваше и одобруваше одлуките за изложеност спрема поединечно лице од над 20 % од сопствените средства на Банката, како и одлуките за одобрување на трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 денари. Надзорниот одбор ги разгледа и извештаите од контролите извршени во Банката од соодветните институции. Согласно со член 83б од Статутот на Банката, Надзорниот одбор ја разгледуваше и Информацијата за работењето на Надзорниот одбор врз ИТ, додека согласно со препораките од НБРСМ, Надзорниот одбор го разгледуваше и извештајот за задоволството на клиентите од работењето на Банката, на полугодишна основа.

Надзорниот одбор ги разгледуваше информациите и записниците од извршените контроли од регулаторните тела и тоа:

- Информација за спроведени инспекциски надзори од страна на Министерството за труд и социјална политика на РСМ,
- Информација за остварени вонредни инспекциски надзори од областа на работните односи по претставка од поранешен вработен во НЛБ Банка АД Скопје,
- Информација за Записникот од непосредната теренска контрола, спроведена од Дирекцијата за теренска супервизија на НБРСМ (ПТ. бр. 17-12022/1 од 29.03.2023 година),

- Информација за спроведен инспекциски надзор од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС),
- Информација за спроведени инспекциски надзори од страна на Министерството за труд и социјална политика на РСМ.

На седниците на Надзорниот одбор се дискутираше за промените во законската регулатива и Одлуките на НБРСМ, при што согласно со обврските кои произлегуваат од Законот за банките, од Одлуката за управување со ризици на НБРСМ (Службен весник на РСМ бр.42/2011 и нејзините измени и дополнувања) за годишно ревидирање на политиките за управување со ризици на Банката, Одлуката за сигурноста на информативниот систем (Службен весник на РСМ бр. 31/2008 и нејзините измени и дополнувања), Законот за спречување на перење пари и финансирање тероризам (Службен весник на РСМ бр.130/2014 година и неговите измени и дополнувања) и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување на Банката од НБРСМ (Сл. весник бр. 24/18 и нејзините измени и дополнувања), Надзорниот одбор ги ревидираше, измени или усвои следните акти:

- Политика за одобрување пласмани на нефинансиски друштва во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 11.0);
- Политика за прекугранични трансакции (cross border) во НЛБ д.д. и НЛБ Групаацијата (верзија 3.0);
- Политика за поврзани лица и лимити на изложеност на НЛБ Банка АД Скопје 3-та верзија (верзија 3.0);
- Политика за управување со ризикот од друга договорна страна во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 2.0);
- Политика за пресметка на индивидуални и групни исправки на вредност и резервации за кредитен ризик во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5.0);
- Култура на ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 3.0);
- Методологија за утврдување на интерен капитал на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 6.0);
- Методологија за утврдување на профилот на ризичност на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5.0);
- Политика за управување со валутен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5.0);
- Политика за управување со кредитен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 15.0);
- Рамковна Политика за еколошки и социјални аспекти во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 4.0),
- Политика за јаглероден отпечаток во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 1.1);
- Политика за реструктурирање на физички лица во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 2.0),
- Стратегија за работа со финансиски инструменти на НЛБ Банка АД Скопје;
- Предлог-одлука за измени и дополнување на Деловникот за работа на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
- Предлог-одлука за измени и дополнување на Деловникот за работа на Кредитниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
- Предлог-одлука за измени и дополнување на Деловникот за работа на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5.0 – Виолета Јанева);
- Правилник за организација и систематизација на работните места на НЛБ Банка Скопје (верзија 30.2);
- Политика за диверзитет на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 1.0);
- Политика за почитување на човековите права во НЛБ АД Скопје и НЛБ Групаацијата (верзија 1.0);
- Стратегија за управување со средства и обврски на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 8.0);
- Политика за работење со хартии од вредност на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 11.0);
- Политика за работење со девизни средства на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 15.0);
- Политика за тргување со финансиски деривативи на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 15.0);
- Рамковна Политика за еколошки и социјални аспекти во НЛБ Банка АД Скопје (усогласување со НЛБ д.д, верзија 5.0);
- Политика за управување со податоци, и квалитет на податоци на НЛБ Банка АД Скопје (усогласување со НЛБ д.д, верзија 5.0);

- Политика за одобрување пласмани на нефинансиски друштва во НЛБ Банка АД Скопје (усогласување со НЛБ д.д., верзија 12.0);
- Политика за одобрување пласмани за специфични сегменти на клиенти во НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 5.0);
- Апетит за ризик на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 5.0);
- Стратегија за управување со ризик на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 6.0);
- Политика за управување со ликвидносен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 6.0);
- Политика за управување со каматен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (редовно годишно ревидирање, верзија 19.0);
- Извештај за ПИК (редовно годишно ревидирање);
- Извештај за ПИЛ (редовно годишно ревидирање);
- Предлог-одлука за усвојување на Пречистниот текст на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје;
- Кодекс за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 7.0);
- Политика за управување со капитал и адекватност на капиталот на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 10.0);
- Политика за систем за заштита на лични податоци на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 1.0);
- Кодекс на однесување во НЛБ Групација (верзија 2.0);
- Политика за спречување мито и корупција и управување со судир на интереси во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 3.0);
- Политика за оценување на адекватноста на носителите на клучните функции во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 2.0);
- Рамковна Политика за еколошки и социјални аспекти во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 6.0);
- План за закрепнување на НЛБ Банка АД Скопје 2022 (ревидирање по барање на НБРСМ);
- Политика за пресметка на индивидуални и групни исправки на вредност и резервации за кредитен ризик во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 6.0);
- Политика за управување со кредитен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 16.0);
- Политика за управување со ликвидносен ризик (верзија 7.0);
- Ризичен апетит на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 7.0);
- Политика за одобрување пласмани на нефинансиски друштва во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 13.0);
- Политика за одобрување кредити на физички лица и микро претпријатија (Retail-сегменти) во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 2.0);
- Политика за компаниски автомобили и одржливо управување со автомобилската флота во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 1.0);
- Политика за воведување нов и значајни измени на постојните продукти (верзија 3.0);
- НЛБ Групациска политика за управување со ИТ (верзија 1.0);
- Политика за управување со ИТ-безбедноста на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 2.0);
- Политика за сигурност на информативниот систем на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 12.0);
- План за закрепнување на НЛБ Банка АД Скопје 2023 (редовно годишно ревидирање);
- Политика за управување со стратески ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5.0);
- Политика за управување со кредитен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 17.0);
- Политика за управување со репутациски ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5.0);
- Политика за управување со оперативни ризици на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 5.0);
- Политика за инструменти на обезбедување на побарувањата на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 10.0);
- Политика за управување со правен ризик на НЛБ Банка АД Скопје (верзија 10.0);
- Политика за одобрување пласмани за специфични сегменти на клиенти во НЛБ Банка АД Скопје (верзија 6.0);
- Политика за спречување перење пари и финансирање тероризам (верзија 5.0);

Согласно со член 89 од Законот за банки на РСМ и согласно со член 56 од Статутот на НЛБ Банка, Надзорниот одбор на годишно ниво, ги разгледа и прифати:

- Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2022 година со вклучена оценка на неговата работа;
- Годишниот извештај за работењето на Одборот за ревизија за 2022 година, со вклучена оценка на неговата работа;
- Годишниот извештај за работењето на Одборот за управување со ризици за 2022 година, со вклучена оценка на неговата работа;
- Годишниот извештај за работењето на Секторот за внатрешна ревизија за 2022 година;
- Годишниот извештај за работењето на Кредитниот одбор за 2022 година;
- Годишниот извештај за работењето на Управниот одбор за 2022 година и др.

Надзорниот одбор до Годишното собрание на Банката одржано на ден 31.5.2023 година даде писмени мислења по Годишниот извештај за работењето на Банката и за Извештајот на друштвото за ревизија „Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2022 година.

Надзорниот одбор ги одобри и ги предложи на усвојување на Годишното собрание на акционери одржано на ден 31.05.2023 година следните материјали:

- Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година;
- Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година, со вклучена оценка за неговата работа;
- Годишен извештај за работењето на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година;
- Предлог-одлука за усвојување на Годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година;
- Предлог-одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година и на акумулираната добивка од 2021 година;
- Предлог-одлука за определување на износот на дивиденда и утврдување на дивиденден календар на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година;
- Предлог-одлука за назначување друштво за вршење ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2023 година;
- Предлог-одлука за одобрување на Политиката за наградување на НЛБ Банка АД Скопје;
- Предлог-одлука за измена и дополнување на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје;
- Нацрт-финансиски извештај со Нацрт-извештај на Друштвото за ревизија „Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2022 година со мислење за извештајот на друштвото за ревизија.

Согласно со мислењето на Надзорниот одбор, Банката имаше успешна година во својата работа што се гледа и по успешноста на работењето на Банката презентирано во Годишниот извештај на Банката за 2023 година.

IV. Активности на Одборот за наградување и Одборот за именување

Во текот на 2023 година Одборот за наградување и Одборот за именување на Надзорниот одбор континуирано му помагаа при спроведувањето на дел од неговите надлежности поврзани со воспоставувањето и спроведувањето на Политиката за наградување и 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 преку донесување предлог-одлуки за наградување на членовите на Управниот одбор, останатите лица со посебни права и одговорности и на вработените во Банката, врз основа на анализа на работењето и остварувањата на Банката и утврдување на износот на средствата за таа намена.

Одборот за наградување и Одборот за именување му помагаа на Надзорниот одбор и преку донесување на предлог-одлуки за именување на членови на Надзорниот одбор, Управниот одбор, Одборот за ревизија и Одборот за управување со ризиците, како и на лицата кои извршуваат контролна функција.

Во согласност со Политиката за наградување на Банката, Одборот за наградување му предложи на Надзорниот одбор да ги усвои KPIs за Управниот одбор, како и за раководниот кадар надлежен за контролните функции во Банката.

Согласно со 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, Одборот за именување ги предлага членовите на Управниот одбор и Одборот за ревизија за нивно именување од Надзорниот одбор. Дополнително, Одборот за именување ја разгледува и му предлага на Надзорниот одбор поединечна и колективна оцена за соодветноста пред секое именување на нов член и пред повторно назначување на постоечки член на Управниот одбор и Надзорниот одбор.

Согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банките и Политиката за оцена на соодветноста на носителите на клучни функции во НЛБ Банка АД Скопје, Одборот за именување најмалку еднаш годишно го разгледува составот на Надзорниот одбор и неговите одбори во врска со знаењето, квалификациите, вештините и искуството што членовите поединечно и колективно ќе ги поседуваат за успешно извршување на нивните функции (познати како „профил на одборот“).

V. Соработка помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор

Во текот на 2023 година Надзорниот одбор и Управниот одбор континуирано остваруваа соработка за одредени прашања во текот на своето работење, особено за:

- Дефинирање на деловните цели на Банката;
- Стратегиите за преземање и управување со ризиците;
- Профилот на ризичност на Банката;
- Политиките за остварување на деловните цели и целите во однос на профилот на ризичност на Банката.

Управниот одбор редовно го информираше Надзорниот одбор за сите активности и промени во работењето коишто се значајни за надлежностите на Надзорниот одбор и тоа:

- промени во управувањето со ризиците;
- промени во солвентната и ликвидносната позиција на Банката и нејзината финансиска состојба;
- надминување на лимитите на изложеност и неусогласеност на работењето со прописите;
- слабости во системот на внатрешна контрола и во начинот на функционирање на функциите на контрола;
- случаи коишто можат да предизвикаат непочитување или неусогласеност со законските или регулаторните барања.

Во текот на 2023 година Надзорниот одбор заедно со Управниот одбор, го утврдуваа прифатливото ниво на ризик, имајќи ги предвид пазарната конкуренција, регулаторните барања, долгорочните цели на Банката, изложеноста на ризиците и капацитетот за преземање на 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.

Во текот на 2023 година беше иницирана постапка за зголемување на бројот на членови на Управниот одбор од три на четири члена, за која цел беше започната постапка за именување на

нов четврт член на Управниот одбор пред Народната банка на Република Северна Македонија. Поради добиено известување за откажување од кандидатурата од страна на предложениот член, Банката ја запре постапката пред Народната банка.

Поради истек на тековниот мандат како претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје на 1 јануари 2024 година на г. Бранко Грегановиќ, во текот на 2023 година беше започната постапка за повторно именување (реизбор) на Бранко Грегановиќ за претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Надзорниот одбор на својата седница одржана на 28.07.2023 година, донесе Одлука за повторно именување (реизбор) на Бранко Грегановиќ за претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, која Одлука влегува во сила со денот на добивање согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за повторно именување (реизбор) на претседателот на Управниот одбор.

На ден 15.12.2023 година добиено е решение од НБРСМ со кое се издава претходна согласност Бранко Грегановиќ да биде именуван за член на Управниот одбор, за период од 4 (четири) години, сметано од 02.01.2024 година.

Надзорниот одбор заедно со Управниот одбор и во текот на 2023 година ја воспоставуваа и промовираа корпоративната култура и вредности во Банката.

VI. Соработка помеѓу Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори (Одбор за ревизија и Одбор за ризици)

Во текот на 2023 година Надзорниот одбор континуирано остваруваше соработка и со Одборот за ревизија и со Одборот за ризици, посебно од аспект на:

- работењето на Банката, нејзините производи и услуги,
- оценка на ризиците на кои е изложена Банката,
- утврдување на стратегии за управување со ризици,
- системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици,
- сметководство и ревизија.

Одборот за управување со ризици и Одборот за ревизија редовно го известуваат Надзорниот одбор за својата работа на квартална основа.

VII. Судир на интереси и преземени мерки

Во текот на 2023 година има пријавено постоење на судир на интереси од членовите на Надзорниот одбор. Согласно со Политиката за судир на интереси на НЛБ Банка АД Скопје, членот на Надзорниот одбор г. Зоран Јовановски, беше изземен од гласање за одлуките поврзани со неговото повторно именување за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

VIII. Годишна самооценка на Надзорниот одбор

Надзорниот одбор годишно врши самооценка на нивната ефективност, која опфаќа проценка на нивниот состав, потенцијални индивидуални конфликти на интереси, функционирањето на поединечните членови и целиот Надзорен одбор, како и нивната соработка со Управниот одбор.

Целта на самооценувањето е да се подобри ефикасноста и стручноста на Надзорниот одбор во вршењето на супервизијата на Банката во согласност со законските прописи и барања и да се идентификуваат областите кои бараат подобрувања.

По редовната годишна самооценка за 2023 година, работата на поединечните членови и работата на Надзорниот одбор беше целосно оценета како ефикасна, бидејќи навремено и конструктивно одговори на секој предизвик и успешно го надгледуваше работењето на Банката.

IX. Резултати од поединечна и колективна оцена на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор

Согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување на НБРСМ, годишната оцена вклучува индивидуална и колективна оцена на адекватноста на членовите на Надзорниот одбор, како и оцена на сопствената работа од секој член на Надзорниот одбор.

Врз основа на реализираната оцена на адекватност се констатира позитивна оцена за соодветноста на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година.

Скопје, мај 2024 година

Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог-одлука за одобрување на Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година

Врз основа на член 39 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на НЛБ Банка АД Скопје ја донесе следната:

Одлука за одобрување на Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година

1. Се одобрува Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор на НЛБ Банка во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година, прилог на оваа одлука;
2. Одлуката стапува во сила на денот на донесувањето.

Во Скопје, 29.05.2024 година

Одлуката да се достави до:
Секретаријат

Претседавач
на Годишното собрание на акционери
на НЛБ Банка АД Скопје

Образложение

Согласно со член 39 став 1 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на акционери го одобрува Годишниот извештај за работата на Надзорниот одбор на Банката.

Во Годишниот извештај за работата на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје се вклучени и резултатите од поединечната и колективна оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2022 година, согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.