



Врз основа на член 89, став 4 од Законот за банките, точки 18 и 19 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и член 88, став 4 од Статутот на Централна кооперативна банка АД Скопје, **НАДЗОРНИОТ ОДБОР** изврши

ОЦЕНА НА СОПСТВЕНАТА РАБОТА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД СКОПЈЕ ОД АСПЕКТ НА ПОЕДИНЕЧНИТЕ ЧЛЕНОВИ И КОЛЕКТИВНО ЗА 2020 ГОДИНА

1.1. Поединечна оцена на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор

➤ Тихомир Атанасов – претседател на Надзорниот одбор

Тихомир Атанасов од 1997 година до моментот е вработен на раководни функции, членувал во надзорен одбор, управен одбор и бил прокуриснт на видни компании на територијата на Република Бугарија, вклучително и во мајката-банка, Централна кооперативна банка АД Софија. Овие работни позиции и искуство со сигурност укажуваат на особена упатеност и голема професионалност во корпоративното управување во Банката, почитување и информираност во врска со законската регулатива и прописите, договорните обврски, обврските како претседател на Надзорниот одбор, соработка со ревизорските и другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на ЦКБ АД Скопје. Долгогодишното работење како претседател на Надзорниот одбор на Банката, укажува на неговото неспорно познавање на финансиската состојба и профилот на ризичност на истата. Со својот активен ангажман и работа во Надзорниот одбор, Тихомир Атанасов има големо разбирање на активностите што ги врши Банката, нејзината финансиска состојба, профилот на ризичност и материјалните ризици на коишто истата е изложена.

Тихомир Атанасов во својството на претседател на Надзорниот одбор се грижеше за правилно функционирање на Одборот во текот на 2020 година. Седниците се свикуваа и се одржуваа редовно и навремено согласно со Законот за банките, Законот за трговските друштва, Статутот и Деловникот за работа на Надзорниот одбор на Банката. Претседателот на Надзорниот одбор го утврдуваше дневниот ред на седниците, претседаваше и раководеше со истите, отвораше расправа по точките од дневниот ред. По утврдување дека дискусијата е исцрпена, го формулираше предлогот што треба да се одобрува. Од причини што работењето на Надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје во текот на 2020 година се одвиваше во услови на ширењето на корона-вирусот SARS-CoV-2, претседателот, исто така, се грижеше за навремено доставување на потребните покани со предлог-одлуки, материјали, обезбедување целосни и навремени информации до членовите на Надзорниот одбор за кореспондентските седници, согласно член 358 од Законот за трговските друштва, кои се затвораа со давање согласност по материјалите и одлуките од претседателот и сите членови. Обезбедуваше транспарентно и документирано донесување одлуки со цел исполнување на обврските од законската, подзаконската регулатива на НБРСМ и останатата регулатива, како и од интерните акти на Банката. Поттикнуваше активна и отворена дискусија на седниците, учествуваше во расправите, даваше свои конструктивни предлози и насоки за понатамошно работење и во одлучувањето на Одборот и ги потпишуваше донесените одлуки и останати акти. Со своето експертско искуство во доменот на финансиската дејност вршеше оцена на ризиците на Банката, на остварените финансиските резултати, со давање предлози за нивно подобрување и вршеше анализа и оцена на кредитните барања, коишто се во

надлежност на Надзорниот одбор.

Претседателот на Надзорниот одбор се грижеше за одржување добри, коректни, професионални односи меѓу членовите на Надзорниот одбор, воспоставување и одржување соработка со Управниот одбор со цел обезбедување квалитетни, точни, прецизни извештаи, предлог-политики и друга документација во материјалите за седниците, кои овозможуваат подобро запознавање со процесите и проблемите за кои се одлучува, како и за ефикасен надзор над воспоставувањето, организацијата и одржувањето адекватен систем на внатрешна контрола.

Тихомир Атанасов даде исклучително квалитетен, конструктивен и ефективен придонес за успешно работење на надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје.

Како член на Одборот за ревизија придонесе за успешно координирање на активностите на Одборот за ревизија и на Надзорниот одбор, придонесуваше за остварување добра соработка помеѓу Надзорниот одбор со Управниот одбор, Одборот за ревизија, Одборот за управување со ризици и Кредитниот одбор на Банката.

Тихомир Атанасов во текот на 2020 година беше со целосна посветеност, како при организирањето на предлозите и седниците, така и во спроведувањето на дискусиите, со давање конструктивни предлози за унапредување на работењето на Банката, подобрувањето на нејзината репутација и грижа за нејзините клиенти и понуда на најповолни можни производи и услуги.

Во досегашното работење во Централна кооперативна банка АД Скопје не е евидентно постоење судир на личниот интерес на Тихомир Атанасов со интересот на Банката, односно немало ограничување на неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите и способноста да врши независна и објективна оценка на решенијата, кои се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Тихомир Атанасов во текот на 2020 година зеде активно учество на дванаесет седници, од кои на две со физичко присуство, на една видеоконференциска и девет кореспондентски.

➤ **Георги Константинов – заменик-претседател на Надзорниот одбор**

Георги Константинов од 1992 година претежно работи како експерт во банки на територијата на Република Бугарија и финансиски институции во секторите за девизно сметководство, девизни банкарски операции, планирање и анализа и проблематични кредити. Од 1999 година е именуван за извршен директор во Централна кооперативна банка АД Софија, а од 2008 година и за заменик-претседател на Надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје и претседател на Одборот за ревизија на истата. Неговото долгогодишно искуство и ангажман во финансиското работење му овозможија да се стекне со големо познавање на финансиската состојба и профилот на ризичност на Централна кооперативна банка АД Скопје, да се запознае со законската регулатива и со меѓународните стандарди, а особено таа што го засега банкарското работење, обврските по основ на договори и кон супервизорски и други надлежни органи.

Георги Константинов нема изјавено дека постои судир на неговиот интерес со интересот на Банката, којшто може да ја попречи или ограничи неговата способност за извршување независна и објективна оценка на решенијата предложени од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Заменикот-претседател на Надзорниот одбор, Георги Константинов, беше посветен на работата на Надзорниот одбор, отвораше расправи и активно учествуваше во дискусиите по точките од дневниот ред на седниците на Надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје, во текот на 2020 година. Учествоваше во работата на седниците, поттикнуваше активна расправа по точките од дневниот ред, даваше свои конструктивни предлози и насоки за понатамошно работење, со што имаше исклучително квалитетен, конструктивен и ефективен придонес за ефикасно работење на Одборот.

Како претседател на Одборот за ревизија, Георги Константинов, исто така, придонесе во остварувањето на успешна и координирана соработка на двата одбора. Записниците од седниците од Одборот за ревизија редовно се разгледуваа од страна на Надзорниот одбор.

Георги Константинов во текот на 2020 година зеде активно учество на четиринаесет седници, од кои на две со физичко присуство, на една видеоконференциска и единаесет кореспондентски.

➤ **Христо Христов – член на Надзорниот одбор**

Во текот на својата кариера Христо Христов има работено како експерт по реосигурување, управител на консултантска куќа, од 2001 година до средината на 2019 година беше правен консултант во Централна кооперативна банка АД Софија, а од 2013 година до средината на 2019 година и претседател на Комитетот за следење, оценка, класифицирање и резервации на ризичните изложености во истата банка, а потоа работи и како адвокат. Во 2008 година е именуван за член на Надзорниот одбор на Централна кооперативна банка АД Скопје и член на Одборот за ревизија и во истите членува до моментот.

Наведените работни позиции и искуство со сигурност укажуваат на неспорна упатеност и голема професионалност во корпоративното управување во Банката, почитување и особена информираност во врска со законската регулатива и прописите, договорните обврски, соработка со ревизорските и другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на ЦКБ АД Скопје. Со својот активен ангажман и работа во Надзорниот одбор, Христо Христов има особено разбирање на активностите што ги врши Банката, нејзината финансиска состојба и материјалните ризици на коишто таа е изложена.

Како резултат на своето долгогодишно искуство како правен консултант, Христо Христов во својството на член на Надзорниот одбор на Централна кооперативна банка АД Скопје значително придонесе за ефикасно функционирање и успешно остварување на надзорната функција на Одборот. Активно и објективно, со изнесување на свои предлози, забелешки и мислења, учествуваше во дискусиите на седниците, во разгледувањето и донесувањето на актите во надлежност на Надзорниот одбор. Со редовното присуство на седниците на Надзорниот одбор, одржани во 2020 година поттикнуваше аргументирани расправи со конструктивни предлози, со цел успешно остварување на своите надлежности, како и резултатите на Банката. Христо Христов имаше беше посветен на работата на Надзорниот одбор и даде активен придонес во работењето на Банката, преку примената на корпоративното управување на истата. Христо Христов се грижеше за обезбедување квалитетни, точни, прецизни извештаи, предлог-политики и друга документација во материјалите за седниците, кои овозможуваат подобро запознавање со процесите и проблемите за кои се одлучува, како и за ефикасен надзор над воспоставувањето, организацијата и одржувањето адекватен систем на внатрешна контрола.

Во досегашното работење во ЦКБ АД Скопје не е евидентно постоење на судир на личниот интерес на Христо Христов со интересот на Банката, односно немало

ограничување на неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите и способноста да врши независна и објективна оценка на решенијата, кои се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Како член на Одборот за ревизија зеде активно учество во координирањето на активностите на Одборот за ревизија и Надзорниот одбор, имајќи исклучително квалитетен, конструктивен и ефективен придонес во ефикасното работење на истите.

Христо Христов во текот на 2020 година зеде активно учество на четринаесет седници, од кои на две со физичко присуство, на една видеоконференциска и еднаесет кореспондентски.

➤ **Љубен Нанов – независен член на Надзорниот одбор**

Љубен Нанов како досегашен независен член на Надзорниот одбор се истакна со стручно и професионално извршување на обврските и даде свој личен и професионален придонес во работењето на Надзорниот одбор на Банката, особено во делот на корпоративното управување во истата. Во својата работна кариера работи како началник во сектор за продажба на финансиски продукти и началник на управа за ликвидност, финансиски директор и раководител во видни фирми во Република Бугарија.

Стегнатото образование и обуки и досегашното работно искуство потврдаат дека Љубен Нанов поседува репутација, упатеност и професионалност во корпоративното управување во Банката, почитување и голема информираност во врска со законската регулатива и прописите, договорните обврски, успешна соработка со ревизорските и другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности коишто ги негува Банката. Со својот активен ангажман и работа во Надзорниот одбор истиот има особено разбирање на активностите што ги врши Банката, нејзината финансиска состојба, профилот на ризичност и материјалните ризици на коишто таа е изложена.

Познавањата стекнати во текот на долгогодишниот работен стаж во сферата на корпоративните финансии, управувањето на актива и пасива и примената на иновативни шеми за управување на финансиски ризици на Љубен Нанов му дадоа голема предност при донесувањето управувачки одлуки. Искуството во работа на проекти, различни по својот карактер, придонесе овој член на Надзорниот одбор на Банката со своето учество да има значителен придонес во работењето на Надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје. Се одликува со компетентност и способност за независна оценка при одлучувањето.

Љубен Нанов во досегашното работење како член на Надзорниот одбор редовно присуствуваше на седниците, постојано, активно и конструктивно учествуваше во расправите, отвораше дискусии и учествуваше во отворени и аргументирани расправи со свои конструктивни предлози за разрешување клучни прашања што го засегаат работењето на Банката. Со компетентност, стручност и способност за независна оценка при одлучувањето, целосно и со правилен пристап ги извршуваше надлежностите како независен член на Надзорниот одбор во досегашните години на членување.

Од првичното именување на Љубен Нанов за независен член на Надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје, односно ноември 2011 година, до моментот не е констатиран судир на неговиот интерес со интересот на Банката, којшто може да ја попречи или ограничи неговата способност за извршување независна и објективна оценка на решенијата предложени од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Со својот досегашен активен ангажман и работа во Надзорниот одбор го надогради своето знаење и разбирање за активностите што ги врши Банката и материјалните ризици на

коишто таа е изложена, со доследно почитување на законските прописи, актите и политиките на Банката и супервизорските стандарди. Љубен Нанов посветува доволно време за извршување на надлежностите и независно и професионално ги извршува обврските што произлегуваат од членството како независен член на Надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје.

Љубен Нанов во текот на 2020 година зеде активно учество на четиринаесет седници, од кои на две со физичко присуство, на една видеоконференциска и еднаесет кореспондентски.

➤ **Киро Костов – независен член на Надзорниот одбор**

Киро Костов во својата кариера работел како овластен проценител за процена на капитал, финансиски директор, раководител на експозитура на банка, директор на експозитура во Служба на општествено книговодство и Завод за платен промет и финансиски инспектор. Своето практично знаење од областа на финансиите го примени во работењето на Надзорниот одбор. Имено, со активното и објективно учество на седниците, давање разни предлози и учество во дискусиите на седниците, придонесе за остварувањето на надзорната функција на Надзорниот одбор на Банката. Имаше **активно и објективно учество** во работата на седниците на Надзорниот одбор и во донесувањето на одлуките и другите акти значајни за доброто и стабилно функционирање на Банката во целина. Со тоа многу добро и со голема посветеност ги извршуваше активностите како член на Надзорниот одбор во 2020 година со компетентност и способност за независна оцена при одлучувањето.

Киро Костов поседува упатеност и професионалност во корпоративното управување во Банката, почитување и голема информираност во врска со законската регулатива и прописите, договорните обврски, соработка со ревизорските и другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката. Со својот активен ангажман и работа во Надзорниот одбор има особено разбирање на активностите што ги врши Банката, нејзината финансиска состојба, профилот на ризичност и материјалните ризици на коишто таа е изложена.

До моментот не е констатиран судир на неговиот интерес со интересот на Банката, којшто може да ја попречи или ограничи неговата способност за извршување независна и објективна оцена на решенијата предложени од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

Киро Костов во текот на 2020 година зеде активно учество на четиринаесет седници, од кои на две со физичко присуство, на една видеоконференциска и еднаесет кореспондентски.

1.2. Колективна оцена на работењето на Надзорниот одбор на Централна кооперативна банка АД Скопје

Членовите на Надзорниот одбор на Централна кооперативна банка АД Скопје заедно имаат знаење и искуство потребни за независен надзор на работењето на Банката, разбирање на активностите и работењето на Банката, а особено разбирање на материјалните ризици на кои е изложена Банката.

Имајќи го предвид моменталниот состав на Надзорниот одбор, образованието на неговите членови, како и нивните професии и досегашно професионално искуство, Одборот ги остварува своите надлежности, како законски така и статутарни, бидејќи сите заедно имаат знаење и искуство од различни области коишто овозможуваат Надзорниот

одбор да може да го оценува и следи работењето на Управниот одбор и одлуките што тој ги носи, како и да го следи работењето на лицата надлежни за функциите на контрола. Членовите на Надзорниот одбор имаат познавање и искуство од областа на управување со ризиците, вршењето финансиски анализи, финансиско известување и сметководство, информациска технологија, пазари на капитал, стратешко планирање, внатрешна ревизија, усогласеност со прописите, што сè заедно придонесува кон зголемена ефикасност во остварување на својата должност во надзорот над работењето на Банката, запознаеност со значајните промени во нејзиното работење и во нејзиното окружување и навремено дејствување за заштита на долгорочните цели на Банката.

Сите членови на Надзорниот одбор заедно имаат соодветно разбирање и познавање на локалната, регионалната и глобалната економија и финансии, запознати се со соодветната домашна регулатива и меѓународни стандарди и поседуваат способност за размена на искуства и знаења и меѓусебна соработка.

Членовите на Надзорниот одбор поседуваат интегритет, стручност, професионалност, способност за размена на искуства и знаења и крајно одговорно и посветено работат на создавање услови за добро работење и управување со Банката и за нејзината стабилност, обезбедувајќи услови за одржување ефикасна соработка со НБРСМ, останатите регулаторни органи и сите релевантни органи и институции во земјата.

Врз основа на реализираната оценка на адекватност се констатира позитивна оценка за соодветноста на членовите на Надзорниот одбор во 2020 година.

**Претседател,
г. Тихомир Атанасов с.р.**