Централна кооперативна банка АД Скопје

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

ОЦЕНКА НА СООДВЕТНОСТА НА ЧЛЕНОВИТЕ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2022 ГОДИНА

1.1. Поединечна оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор

- **Тихомир Атанасов – претседател на Надзорниот одбор**

Тихомир Атанасов од 1997 година до моментов е вработен на раководни функции, членувал во надзорен одбор, управен одбор и бил прокурист 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 својство на претседател на Надзорниот одбор се грижеше за правилно функционирање на Одборот во текот на 2022 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. Претседателот на Надзорниот одбор на ЦКБ АД Скопје во текот на 2022 година се грижеше за навремено доставување на потребните материјали и предлог-одлуки, обезбедуваше целосни и навремени информации до членовите на Надзорниот одбор. 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 оценка на ризиците на Банката, на остварените финансиски резултати, со давање предлози за нивно подобрување и вршеше анализа и оценка на кредитните барања, коишто се во надлежност на Надзорниот одбор.

Претседателот на Надзорниот одбор се грижеше за одржување добри, коректни и 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 2022 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 2022 година зеде активно учество на 11 (единаесет) седници и 3 (три) пати даваше согласност за донесување одлуки на кореспондентски начин, без одржување состанок.

- **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 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 колективни 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 2022 година. Учествуваше 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 2022 година зеде активно учество на 11 (единаесет) седници и 3 (три) пати даваше согласност за донесување одлуки на кореспондентски начин, без одржување состанок.

- **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 моментов.

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 учество 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 својство 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 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 2022 година, поттикнуваше аргуменирани расправи со конструктивни предлози, со цел успешно остварување на своите надлежности, како и резултатите на Банката. Христо Христов беше посветен на работата на Надзорниот одбор и даде активен придонес во работењето на Банката, преку примената на корпоративото 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 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 и конструктивен придонес во ефикасното работење на истите.

Христо Христов во текот на 2022 година зеде активно учество на 11 (единаесет) седници и 3 (три) пати даваше согласност за донесување одлуки на кореспондентски начин, без одржување состанок.

- **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.

Стекнатото 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, 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 моментов 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 колективни 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 2022 година зеде активно учество на 11 (единаесет) седници и 3 (три) пати даваше согласност за донесување одлуки на кореспондентски начин, без одржување состанок.

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

Киро Костов, како независен член на Надзорниот одбор на Банката, беше негов член до 25.09.2022 година, кога заврши неговиот мандат.

Киро Костов во својата кариера работел како овластен проценител за проценка 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 до 25.09.2022 година, со компетентност и способност за независна оценка 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 финансика состојба, профилот на ризичност и материјалните ризици на коишто таа е изложена.

До моментов 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 колективни ставови.

Киро Костов во текот на 2022 година, заклучно до 25.09.2022 година, зеде активно учество на 8 (осум) седници и 2 (два) пати даваше согласност за донесување одлуки на кореспондентски начин, без одржување состанок.

1.2. Колективна оценка 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, пазарите 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, запознаени 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 на 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 2022 година.

НО бр. 0204 – 41
24.04.2022 година
С К О П Ј Е

Претседател,
г. Тихомир Атанасов с.р.