



До

Собранието на ТТК Банка АД Скопје

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО 2020 ГОДИНА

Во согласност со член 89 став 4 од Законот за банките, член 54 став 1 од Статутот на ТТК Банка АД Скопје и точка 60 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/18 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19), Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје поднесува Годишен извештај за своето работење во 2020 година до Собранието на Банката, во кој се содржани и резултатите од поединечната и колективната оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор.

I. Начин на извршувањето на надлежностите и на другите работи во согласност со закон

Во текот на 2020 година Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје ги извршуваше своите надлежности определени со Законот за банките и другите законски и подзаконски прописи, Статутот и интерните акти на Банката.

Надзорниот одбор ги извршуваше работите од својата надлежност на седници, како и без одржување седница, но со давање писмена согласност за одлуките коишто беа донесувани без одржување седница.

На месечна основа до членовите на Надзорниот одбор навремено беа доставувани предлог – материјали по прашањата од негова надлежност, што му овозможи на Надзорниот одбор континуирано следење на целокупното работење на Банката, а пред сè на: економско - финансиската и ликвидносната состојба на Банката, кредитното портфолио, наплатата на побарувањата, текот на судските постапки, портфолиото на преземените средства, сигурноста на информатичкиот систем, усогласеноста на работењето на Банката со прописите како и прашања од областа на спречување перење пари и финансирање тероризам.

Предлог - материјалите за седниците на Надзорниот одбор беа во форма на месечни, квартални, полугодишни и годишни извештаи за работењето на Банката и управувањето со ризиците и системите на внатрешна контрола. Исто така, на седниците на Надзорниот одбор се разгледуваа и останати предлог - материјали во форма на извештаи, информации, анализи и останата извештајна документација, подготвени по согледана потреба на Управниот одбор заради целосно информирање на Надзорниот одбор со целокупното работење на Банката, како и останати материјали доставувани по барање и согледана потреба на Надзорниот одбор на Банката.

При разгледувањето на доставените материјали за седниците, се водеа конструктивни дискусии од страна на претседателот и на членовите на Надзорниот одбор. Дискусиите се прошируваа и во поглед на целокупното работење на Банката, а особено за сите значајни прашања од тековното работење на Банката и во насока на подобрување и унапредување на севкупниот развој и профитабилното работење на Банката, при што се лоцираа конкретни прашања и области од работењето на Банката каде што е потребно подобрување.

Надзорниот одбор и преку дополнителни информации презентирани од членовите на Управниот одбор ги согледуваше сите аспекти во кои делува Банката и севкупното работење на Банката, ги апсолвираше сите значајни прашања за работењето на Банката и за прилагодување на работењето на Банката на макроекономскиот амбиент и потребите на пазарот што придонесе за предлагање излезни решенија, сугестии, насоки, како и заклучоци со дефинирани конкретни мерки и активности за анализираните и елаборираните прашања и области од работењето на Банката.

Во текот на 2020 година, Надзорниот одбор обезбеди континуитет во остварувањето на својата надзорна функција преку активно вклучување во надзорот над работењето на Банката, тековно следење на значајните промени во нејзиното работење и опкружување, навремено дејствување за заштита на долгорочните цели на Банката, сигурно, стабилно и ефикасно управување на органите на Банката, системот за управување со ризици и квалитетно управување со ризиците во работењето на Банката, вклучувајќи го и работењето на Одборот за управување со ризици, создавање услови за добро работење и управување на Банката и за нејзината стабилност, воспоставување и промовирање корпоративна култура и вредности во Банката преку дефинирање стандарди и етички норми на однесување на вработените во Банката, подобрување на севкупниот развој и профитабилното работење на Банката како и задржување на имиџот во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија.

Надзорниот одбор ги разгледуваше:

(-) Месечниот извештај за работењето на Банката и управувањето со ризиците на Банката, преку кој на месечно ниво го следеше работењето на Банката и управувањето со ризиците и тоа: преку претставените билансни состојби во билансот на состојба и билансот на успех и останатите содржани информации во поглед на финансиското работење и финансиските показатели за работењето на Банката, како и изложеностите на Банката на ризици во своето работење и усогласеноста на истите со законските и интерно воспоставените лимити/показатели, преку претставената анализа за сите поодделни ризици и тоа: кредитниот, пазарниот, валутниот, каматниот и ликвидносниот ризик. Истовремено, со овој Извештај на Надзорниот одбор му беа претставувани објавените финансиски показатели по групи банки и на банкарскиот систем на РСМ, што му овозможи на Надзорниот одбор да го следи работењето на Банката наспроти групите банки и банкарскиот систем на РСМ.

(-) Анализата на кредитната изложеност на Банката на Одделот за кредитен ризик, преку која на месечно ниво ја следеше состојбата на кредитната изложеност на Банката, нејзината структура и ниво на резервираност и наплатата на побарувањата, а врз основа на претставената вкупна кредитна изложеност на Банката, нејзината структура и нивото на резервираност според сектори, ризични категории, валута, дејности, филијали,

инструменти на обезбедување и тип на производ, како и според показателите за деновите на доцнење во наплатата на кредитната изложеност.

(-) На квартална основа, Надзорниот одбор го разгледуваше Извештајот за споредбена анализа на показателите за работењето на Банката, кој дава целосна анализа на структурата на активата и пасивата, кредитните изложености претставени преку секторска, валутна и рочна структура, но и споредбени показатели за движењето на кредитните активности на квартално ниво, депозитното работење претставено преку секторска, валутна и рочна структура, но и концентрацијата на депонентите во депозитната база на Банката претставена преку учеството на 10 и 20 најголеми депоненти, профитабилноста и основните показатели за профитабилност, како и информациите за макроекономското и монетарното опкружување т.е. меѓународното опкружување и европската економија, како и макроекономските показатели за економијата во Република Северна Македонија.

(-) Надзорниот одбор на квартална основа ги разгледуваше анализите на профитабилноста според организациските единици во кои беа претставени мерењето и следењето на работењето на профитните центри искажани преку финансискиот резултат на Банката по профитни центри, како и анализа на работењето на филијалите и експозитурите на Банката, што му овозможи на Надзорниот одбор да ја следи успешноста на работењето на деловната мрежа и со тоа да ја согледува потребата од понатамошно опстојување на профитабилните експозитури како и да носи правовремени заклучоци, односно одлуки за укинување на непрофитабилните или за промена на нивната локација по направено согледување за можноста за зголемување на клиентската база.

Во поглед на управувањето со ризиците на кои е изложена Банката во своето работење, а со цел квалитетно и континуирано управување со ризиците во работењето на Банката, усогласување со промените во работењето на Банката и промените во деловното опкружување и/или законската и подзаконската регулатива, воспоставувањето на ефикасен систем на внатрешна контрола и сигурност на информативниот систем на Банката, Надзорниот одбор:

(-) изврши ревидирање на воспоставената Стратегија за управувањето со ризици во согласност со новата Одлука за методологијата за управување со ликвидносниот ризик донесена од страна на Народната банка на РСМ;

(-) изврши ревидирање на воспоставените политики за управувањето со ризици и тоа: Политиката за управување со кредитен ризик, Политиката за управување со пазарен ризик, Политиката за управување со ликвидносен ризик, и Политиката за управување со оперативен ризик, имајќи ја предвид изменетата регулатива од страна на Народната банка на РСМ и усогласување со промените во работењето на Банката;

(-) изврши ревидирање на Политиката за следење на поврзани лица и за лимитите на изложеноста во согласност со новата Одлука за начинот на утврдување поврзани лица и за лимитите на изложеноста донесена од страна на Народна банка на РСМ;

(-) донесе одлуки за потврдување на Политиката за управување со правен ризик, Политиката за управување со валутен ризик, Политиката за управување со ризик од промена на каматните стапки од портфолиото на банкарските активности, Политиката за управување со репутациски ризик, Политиката за управување со стратемски ризик и Кредитната политика, вклучувајќи ја и Политиката за користење услуги од надворешни лица, поради тоа што немаше

промени во законската регулатива со која се регулира управувањето на овие ризици, како и немање значителни промени во условите на работењето на Банката,

(-) го следеше спроведувањето на воспоставената Стратегија за управувањето со ризици и на воспоставените политики за управувањето со ризици преку соодветни извештаи кои се доставуваа од Дирекцијата за управување со ризици и останатите надлежни организациски единици/одговорни лица во процесот на управување со ризиците/преземање на ризиците;

(-) ги разгледуваше кварталните извештаи произлезени и/или воспоставени во согласност со закон и/или подзаконски акти со кои се регулира управувањето со ризиците, од кои значителен дел беа регулаторни извештаи произлезени и/или воспоставени во согласност со Одлуката за управувањето со кредитен ризик, како извештајни обврски од целиот процес на управување со кредитен ризик и на годишна основа ги разгледа резултатите од направената стрес–тест анализа за изложеноста на Банката на поделните видови ризици, ефектите од примена на комбиниран стрес-тест за заедничкото влијание на повеќе ризици истовремено, како и резултатите од направената стрес–тест анализа во обратна насока за изложеноста на Банката на кредитниот и ликвидносниот ризик.

Преку разгледување на кварталните извештаи за управувањето со ризиците, Надзорниот одбор, на квартално ниво, ги следеше ризиците на кои е изложена Банката во своето работење и/или потенцијалните ризици во работењето на Банката.

Исто така, преку разгледувањето на извештаите за управувањето со ризиците, Надзорниот одбор го следеше работењето на Директорот на Дирекцијата за управување со ризици како лице надлежно за управување со ризиците, истовремено определено и како едно од лицата надлежни за функциите на контрола во делот на управувањето со ризиците во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19).

(-) Надзорниот одбор ги разгледуваше кварталните извештаи за износот и видот на преземените средства, преземените активности за продажба и реализирањето на плановите за продажба и износот на продадените преземени средства, како и останатите квартални и годишни извештаи произлезени од законската и подзаконската регулатива и од интерните акти на Банката.

Преку разгледувањето на овие извештаи Надзорниот одбор ја следеше состојбата на портфолиото на преземените средства и мерките и активности кои се преземени и/или кои се планира да бидат преземени во врска со средствата преземени по основ на наплата на побарувањата на Банката, а пред сè околу нивната продажба.

Во текот на 2020 година Надзорниот одбор одобруваше и други измени и/или дополнувања во политики и акти поврзани со останатото работење на Банката, или ги потврди постојните и ја продолжи нивната важност, каде што е опфатено следново:

(-) Усвојување на Стратегијата за информатичка технологија на Банката за периодот 2020 – 2022 година.

(-) Потврдување на Политиката за заштита на лични податоци и Политиката за сигурност на информатичкиот систем заради непроменета законска

регулатива со која се регулира оваа област и непроменети услови во работењето на Банката.

(-) Ревидирањето на акти од делот на сигурноста на информатичкиот систем на Банката во поглед на обезбедување континуитет во работењето на Банката како што се: Стратегијата за непрекинато во работењето на Банката, Планот за непрекинато во работењето на Банката и Планот за обновување од катастрофи на ТТК Банка АД Скопје, и на истите е извршено усогласување во согласност со Одлуката за методологијата за сигурност на информатичкиот систем на банка.

Исто така Надзорниот одбор:

(-) на месечно ниво ги разгледуваше извештаите на Службата за внатрешна ревизија од извршените ревизии во согласност со Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија за 2020 година и од извршените инцидентни ревизии и ги анализираше наодите содржани во истите, што можат да претставуваат значаен механизам кој обезбедува навремено откривање на проблемите кои можат да влијаат врз намалувањето на ефикасноста на системот на внатрешна контрола и го следеше статусот на реализација на препораките на Службата за внатрешна ревизија дадени за надминување на забележаните пропусти при вршењето на ревизијата;

(-) го разгледа Извештајот на Службата за внатрешна ревизија бр. 3 за оцена на постапувањето на Банката по Препораката на НБРМ бр. 15-17610/9 од 31 јули 2018 година;

(-) на полугодишно ниво го разгледа Извештајот за работа на Службата за внатрешна ревизија за период јануари - јуни 2020 година.

Преку разгледувањето на извештаите на Службата за внатрешна ревизија, Надзорниот одбор го следеше и работењето на раководителот на Службата за внатрешна ревизија како лице надлежно за внатрешната ревизија, истовремено определено и како едно од лицата надлежни за функциите на контрола од доменот на внатрешната ревизија во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19).

(-) Надзорниот одбор ги разгледуваше Извештаите од Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите и Одделот за СППифТ коишто се доставуваа полугодишно во согласност со законската и подзаконската регулатива и Статутот на Банката .

Преку разгледувањето на извештаите на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите, Надзорниот одбор го следеше и работењето на раководителот на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите (под чијашто надлежност функционира и Одделот за СППифТ) како лице надлежно за контрола на усогласеноста со прописите, истовремено определено и како едно од лицата надлежни за функциите на контрола од доменот на усогласеноста со прописите во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19).

(-) Надзорниот одбор ги разгледуваше извештаите на Одборот за управување со ризици, коишто беа доставувани најмалку еднаш квартално во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката.

(-) Надзорниот одбор ги разгледуваше извештаите за работа на Одборот за ревизија коишто беа доставувани најмалку еднаш во три месеци во согласност

со Законот на банките и Статутот на Банката, а го разгледа и полугодишниот извештај за работа на Одборот за ревизија.

Преку разгледувањето на извештаите за работата на Одборот за управување со ризици и на Одборот за ревизија, Надзорниот одбор ја остваруваше својата надзорна функција и врз работењето на Одборот за ревизија и на Одборот за управување со ризици, како органи коишто со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19) се дефинирани како законски пропишани одбори и за кои за Надзорниот одбор се определени обврски, одговорности и надлежности во поглед на нивното работење, а преку разгледувањето на Извештаите на Службата за внатрешна ревизија истовремено ја следеше и ефикасноста на системите на внатрешна контрола.

(-) Надзорниот одбор ги разгледуваше извештаите за работата на Управниот одбор на Банката коишто беа доставувани најмалку еднаш квартално во согласност со Законот на банките и Статутот на Банката.

(-) Надзорниот одбор го разгледа Извештајот на Управниот одбор за поставеноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола во 2019 година.

(-) Надзорниот одбор го разгледа Полугодишниот извештај од одговорното лице за обезбедување сигурност на информатичкиот систем на Банката (ОСИС).

(-) Надзорниот одбор ги разгледуваше извештајните анализи и оценки на системите на внатрешната контрола извршени од страна на Управниот одбор на Банката и врз основа на поединечните документирани анализи, извештаи и оценки од страна на средниот менаџмент и другите надлежни организациски единици/одговорни лица.

(-) Надзорниот одбор ги разгледуваше записниците и/или извештаите од извршени непосредни контроли од страна на Народната банка на РСМ и на други надлежни институции.

На месечна основа Надзорниот одбор ги разгледуваше Извештаите од Одделот за правни работи, кои се однесуваа за текот на судските постапки од/против Банката и поведените извршни постапки за наплата на побарувањата на Банката по основ на реализација на хипотеки/залози и други основи, како и други извештаи и информации од Секторот за правни работи и проблематични пласмани.

Врз основа на донесениот заклучок на седницата од 29.1.2014 година, Надзорниот одбор вршеше и оценка на прифатливоста на купопродажните услови во донесените одлуки на Управниот одбор за продажба на преземениот имот чијашто продажба, во согласност со интерните акти на Банката, е во негова надлежност и ги верифицираше прифатливите.

Во рамките на своите надлежности, Надзорниот одбор:

(-) одобруваше акти и одлуки коишто се доставуваат на усвојување/донесување до Собранието на акционери на Банката, во согласност со закон, како акти и одлуки чиешто усвојување/донесување е во надлежност на Собранието на акционери.

(-) во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, достави Извештај за своето работење во 2019 година до Собранието на Банката. Исто така, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, изврши оценка на сопствената работа од аспект на

поединечните членови и колективно и за тоа го извести Собранието на Банката во рамките на доставениот Извештај за своето работење во 2019 година.

Во согласност со т. 18 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, Надзорниот одбор изврши оцена на соодветноста на кандидати на членови на Надзорниот одбор, при што оцени дека предложените кандидати за членови на Надзорниот одбор поединечно и заедно со останатите членови на Надзорниот одбор се соодветни за извршување на надлежностите како членови на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје.

Исто така, на седниците на Надзорниот одбор беа обезбедени потребните услови за работа како и за полноважно одлучување и по прашањата од негова надлежност определени со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/18 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19), при што во согласност со точките 48 и 49 од истата Одлука и Политиката за наградување во ТТК Банка АД Скопје ги одобри вкупните надоместоци на лицата надлежни за функциите на контрола што како надлежност произлегува и ја определи висината на годишниот бонус - еднократна парична награда од годишната добивка на Банката за 2020 година за членовите на Управниот одбор, лицата надлежни за функциите на контрола, останатите лица со посебни права и одговорности и останатите вработени во Банката.

Со транспарентно водените дискусии и конструктивните и советодавни дискусии на претседателот и на членовите на Надзорниот одбор при разгледувањето и расправањето по однос на доставените материјали за седниците, нивната стручност надолполнета со стекнатите искуства во областите на нивно делување надвор од Банката, познавањето на макроекономскиот амбиент и движењата во реалниот сектор, а особено во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија, се констатираа состојбите од работењето на Банката и се лоцираа конкретни клучни прашања и области од работењето на Банката каде што е потребно подобрување.

Ваквиот начин на работа овозможуваше согледување на сите аспекти и амбиентални услови и опкружувања во кои делува Банката и придонесуваше за предлагање излезни решенија, сугестии, насоки, како и заклучоци со дефинирани конкретни мерки и активности за анализираните и елаборираните прашања и области од работењето на Банката.

Заради остварување на својата надзорна функција на работењето на Банката определена со законските и подзаконските прописи, како и обезбедување добро работење и управување и стабилност на Банката, во текот на 2020 година Надзорниот одбор остваруваше редовни контакти и континуирана соработка со Управниот одбор на Банката (на седници и вон нив), при што се дискутираше во врска со целокупното работење на Банката, а со особено внимание за сите значајни прашања од работењето на Банката и во насока на подобрување и унапредување на севкупниот развој и профитабилно работење на Банката, како и на системите на внатрешна контрола.

На седниците на Надзорниот одбор се оценуваше работата на Управниот одбор и се донесуваа одлуки и заклучоци со кои се даваа соодветни заклучоци, задолженија и мерки и активности за нивна реализација. Тие беа давани во насока на подобрување на севкупното работење на Банката, на резултатите од работењето на Банката и на добриот имиџ на Банката изграден со конкретните активности кои се преземаа во 2020 година и чии резултати се евидентни со оглед на остварените позитивни финансиски резултати во 2020 година.

Континуираното следење на целокупното работење на Банката и целосната посветеност на законски доделената одговорност за обезбедување добро

работење и управување и стабилност на Банката, како и мерките и активностите што ги предлагаше и преземаше Надзорниот одбор во поглед на остварување на планираните финансиски цели на Банката за 2020 година, подобрување на работењето на Банката во сите сегменти, а пред сè во поглед на наплатата, продажбата на преземените средства, судските случаи, како и во поглед на управувањето со ризиците на Банката, придонесоа за продолжување на трендот на доброто, стабилно и профитабилно работење на Банката и искажување на позитивен финансиски резултат од работењето на Банката во 2020 година, одржување на стабилноста, сигурноста и ликвидноста на Банката, прилагодување на работењето на Банката кон потребите на пазарот, задржувањето на добрата позиција и добриот имиџ на Банката во банкарскиот систем, одржување на вредноста на капиталот на Банката, надминување на слабостите во работењето на Банката, сигурно и ефикасно управување и соодветен надзор врз целокупното работење на Банката, корпоративната култура и вредности, системите на внатрешна контрола, органите на Банката, законски пропишаните одбори, лицата надлежни за функциите на контрола и останатите лица со посебни права и одговорности.

II. Соработката со Управниот одбор

Во текот на 2020 година Надзорниот и Управниот одбор остварија меѓусебна соработка во утврдување на најважните прашања од работењето на Банката како што се: дефинирање на деловните цели на Банката, утврдување на прифатливото ниво на ризик, воспоставување и промовирање корпоративна култура и вредности во Банката; воспоставување систем на внатрешна контрола и во обезбедувањето на услови за работење на Банката во согласност со прописите.

Во согласност со Статутот и интерните акти на Банката, Управниот одбор редовно и навремено го известува Надзорниот одбор за работењето на Банката преку поднесување месечни извештаи за работењето и управувањето со ризиците на Банката во писмена форма.

Членовите на Управниот одбор присуствуваат на седниците на Надзорниот одбор и во согласност со своите надлежности даваат образложенија за материјалите што се доставени до Надзорниот одбор. На овие седници беа водени дискусии по однос на материјалите за седниците на Надзорниот одбор и за други прашања кои имаат влијание врз работењето на Банката.

Управниот одбор редовно го информира Надзорниот одбор и за сите други релевантни прашања од работењето на Банката.

Управниот одбор го информира Надзорниот одбор за појавен настан од поголемо значење за Банката, во случаите предвидени со законската и/или подзаконската регулатива, Статутот и интерните акти на Банката, како и за кои било околности за кои Управниот одбор ќе оцени дека би можеле да имаат материјален ефект на профитабилноста, солвентноста или ликвидноста на Банката.

Управниот одбор го информира 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;
- случаи поврзани со заштитеното пријавување од страна на укажувач во Банката.
- влошена ликвидност или солвентност на Банката;
- намалување на сопствените средства под пропишаното ниво во согласност со закон;
- наодите на супервизијата и надзорот на Народната банка, на Управата за јавни приходи и други контролни органи;
- други појавени случаи/ситуации/настани за кои во согласност со закон и подзаконски акти, Статутот и интерните акти на Банката е должен да го информира и/или извести Надзорниот одбор.

III. Структура на Надзорниот одбор и редовност на секој член на седниците на Надзорниот одбор

Во согласност со член 48 од Статутот на Банката, Надзорниот одбор го сочинуваат 7 (седум) члена, избрани во постапка и услови во согласност со закон. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови.

Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје што функционираше во текот на 2020 година го сочинуваа:

- Претседателот на Надзорниот одбор Глигорие Гоговски, магистер по електротехнички науки, надвор од Банката има функција на извршен член на Одборот на директори – Генерален директор во „Тетекс“ АД Тетово.
- Борислав Трповски, дипломиран правник со положен правосуден испит, надвор од Банката има функција на претседател на Одборот на директори на „Тетекс“ АД Тетово.
- Златко Черепналкоски, дипломиран електроинженер, надвор од Банката има функција на директор за малопродажба во „Енерџи Деливери Солушнс ЕДС“ ДОО, Снабдување со електрична енергија.
- Арсен Јаневски, доктор по правни науки, професор во пензија, не членува во други органи на надзор и/или управување.
- Трим Кемали, дипломиран на комуникациски технологии (компјутерски науки), надвор од Банката има функција на заменик извршен директор на „Дебарски бањи“ АД Дебар.
- Тито Беличанец, доктор по правни науки, **заклучно со 30.6.2020 година**, надвор од Банката има функција на член на Надзорниот одбор на „Македонија турист“ АД Скопје.
- Методија Несторовски, доктор по економски науки, **заклучно со 22.2.2020 година**, професор во пензија, надвор од Банката има функција на независен член на Одборот на директори на КБ „Публикум Инвест“ АД Скопје.
- Драгица Јовановска, дипломиран економист, **почнувајќи од 18.9.2020 година**, надвор од Банката има функција на неизвршен член на Одборот на директори на „Тетекс“ АД Тетово и член на Надзорен одбор на „Петролгас“ ДОО Тетово
- Владо Камбовски, доктор по правни науки, **почнувајќи од 18.9.2020 година**, надвор од Банката е член на Македонската академија на науки и уметност.

На ден 22.2.2020 година на проф. д-р Методија Несторовски му престана членството во Надзорниот одбор на Банката како независен член поради истекот на мандатот за кој е избран. На ден 29.5.2020 година проф. д-р Тито Беличанец поднесе оставка од функцијата член на Надзорниот одбор на Банката, по што му престана мандатот сметано од 30.6.2020 година.

Бидејќи беше исполнет законскиот минимум на членови на Надзорниот одбор, Надзорниот одбор на Банката продолжи да работи со законски пропишаниот минимум.

За дополнување на составот на членовите на Надзорниот одбор, Собранието на акционери на Банката на ден 2.7.2020 година донесе одлука за именување на г-а Драгица Јовановска за член на Надзорниот одбор на Банката за остатокот на мандатот на проф. д-р Тито Беличанец, односно до 3.4.2021 година, како и одлука за именување на проф. д-р Владо Камбовски за независен член на Надзорниот одбор за период од 4 (четири) години. По поднесено барање за добивање согласност, Гувернерката на Народна банка на Република Северна Македонија донесе решенија од 17.9.2020 година со кои се дава претходна согласност за г-а Драгица Јовановска и проф. д-р Владо Камбовски да бидат именувани за членови на Надзорниот одбор на Банката.

Структурата на Надзорниот одбор претставува балансиран состав на експертски знаења и соодветна лична квалификација на Претседателот и на членовите и независните членови на Надзорниот одбор, кои ги исполнуваат критериумите предвидени со Законот за банките, а независните членови ги исполнуваат и критериумите за независност определени со истиот закон.

Структуралниот состав на Надзорниот одбор кој е спој на знаења и искуство потребни за независен надзор на работењето на Банката, за разбирање на активностите што ги врши Банката и материјалните ризици на кои е изложена, надополнет со посветување доволно време за извршување на обврските и императивното почитување на правилата пропишани во случај на појавен судир на интереси и обврските за давање на писмени изјави, придонесува за сеопфатно успешно извршување на неговите надлежности што произлегуваат од Законот за банките, Статутот и другите акти на Банката и законските и подзаконските прописи.

На одржаните седници во 2020 година присуствуваа сите членови на Надзорниот одбор.

IV. Постоене судир на интересите и преземените мерки

Во текот на 2020 година нема пријавено постоење судир на интереси од членовите на Надзорниот одбор за кој би требало да бидат преземени мерки во согласност со Политиката за судир на интереси на ТТК Банка АД Скопје.

V. Оцена на работата на Надзорниот одбор од аспект на поединечните членови и колективно извршена во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката

Претседателот на Надзорниот одбор м-р Глигорие Гоговски ги презеде сите потребни активности за организација на работата на Надзорниот одбор и за навремено свикување и за одржување на седниците на Надзорниот одбор. По укажана потреба, иницираше одлучување со давање писмена согласност, притоа имајќи го предвид фактот дека прашањата што беа предмет на одлучување ќе имаат позитивни ефекти врз вкупното работење работењето на Банката. Се грижеше за организација на работата и правилно функционирање на Надзорниот одбор, за извршување на неговите надлежности произлезени од

Законот за банките, другите законски и подзаконски прописи и Статутот и интерните акти на Банката.

На одржаните седници беа обезбедени потребните услови за работа и за полноважно одлучување по прашањата од агендите на седниците поставени во согласност со дефинираните надлежности на Надзорниот одбор, така што беше утврден предлог - дневниот ред и навремено беа доставени предлог - материјалите по истиот.

Претседателот на Надзорниот одбор претседаваше и раководеше со седниците и, врз основа на расположливата документација за седниците на Надзорниот одбор, поттикнуваше активна и отворена дискусија од страна на членовите на Надзорниот одбор, со доволно време за поставување прашања при разгледување на истата и/или за добивање дополнителни информации како дополнителни согледувања заради правилно перципирање и оцена во процесот на одлучување. Исто така поттикнуваше дискусии за севкупното работење на Банката и, во поглед на тековното работење на Банката, иницираше добивање дополнителни информации од страна на Управниот одбор во поглед на предложените материјали за седниците и/или на побараните произнесувања од страна на членовите на Надзорниот одбор.

Претседателот на Надзорниот одбор м-р Глигорие Гоговски, со своето проактивно учество во расправите по однос на достапните материјали за седниците и за севкупното работење на Банката, имаше клучна улога и клучен придонес за успешното и ефикасно работење и извршување на севкупните надлежности на Надзорниот одбор во 2020 година, како и за севкупното работење на Банката.

Неговиот клучен придонес се согледува во мерките и активностите што ги предлагаше за подобрување на севкупното работење на Банката на самите седници, а особено во поглед на решавањето на судските случаи, за подобрување на наплатата на побарувањата, на доследното спроведување на препораките дадени од Службата за внатрешна ревизија, во поглед на менаџирањето со кредитното портфолио, за зголемувањето на приходите на Банката по сите основи, за одржувањето стабилно, ликвидно и попрофитабилно работење на Банката, а кои беа основ за донесување соодветни заклучоци и/или одлуки. Најзначајна беше неговата улога во дефинирањето на обврските и поставувањето на задачите за нивно исполнување изразени преку донесените заклучоци.

Неспорна и клучна е улогата на претседателот на Надзорниот одбор м-р Глигорие Гоговски каде што Банката успеа да ги надмине сите предизвици со кои се соочуваше во текот на овој период и при што се создадени сите предуслови за понатамошно успешно работење и можност за остварување повисоки позитивни финансиски резултати.

Борислав Трпоски, член на Надзорниот одбор, со своето повеќегодишно работно искуство и со своето широко познавање на севкупните состојби во стопанството на Република Северна Македонија, но и на состојбите на банкарскиот сектор, стекнато со повеќегодишното членување во Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје и на нејзините правни претходници, даде значителен придонес во работењето на Надзорниот одбор и во извршувањето на работите од негова надлежност.

Неговото активно учество во расправите на седниците од доменот на надлежностите на Надзорниот одбор, искажаните објективни и издржани изнесувања и мислења за моменталните состојби од работењето на Банката и за претстојните потребни активности за подобрување на севкупното работење на Банката, а особено во клучните сегменти од работењето, согледаните можности и предложените мерки и активности за понатамошно делување, беа од исклучителна важност за подобрување на севкупното работење на Банката.

Со таквиот пристап имаше значен придонес и во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор.

Особен беше неговиот придонес во делот на правните предмети и правниот ризик на Банката, притоа користејќи го своето стручно и добро познавање на правото и правната проблематика. Имаше значајна улога при заземање став од страна на Надзорниот одбор за клучни прашања од работењето на Банката и донесувањето соодветни заклучоци за подобрување на севкупното работење на Банката, како и во поглед на одлучувањето и донесувањето и/или одобрувањето на одлуките и актите од надлежност на Надзорниот одбор.

Златко Черепналкоски, член на Надзорниот одбор, со активното учество во расправата по прашањата од надлежност на Надзорниот одбор, како и во разгледувањето и донесувањето на актите и одлуките од надлежност на Надзорниот одбор, даде значителен придонес во работата на Надзорниот одбор и при разгледувањето и расправата и одлучувањето по предложените одлуки и акти од надлежност на Надзорниот одбор.

Проф. д-р Арсен Јаневски, независен член на Надзорниот одбор, објективно и независно учествуваше во работата и одлучувањето на Надзорниот одбор преку давање свои забелешки, мислења и предлози со цел поуспешно работење на Банката. Со своето стручно искуство од областа на правото и правниот систем во Република Северна Македонија како долгогодишен и успешен универзитетски професор, имаше значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор.

Со своето активно учество во расправата по прашањата од надлежност на Надзорниот одбор, а особено по однос на извршните постапки и судските постапки од/против Банката, тој даде значителен придонес во работењето на Надзорниот одбор.

Со својата стручност од областа на правото даваше и соодветни стручни мислења во поглед на понатамошниот тек на постапките, а врз основа на сеопфатна анализа за текот на активностите во конкретните судски случаи, како и во поглед на извршувањата на поведените постапки за наплата на побарувањата на Банката.

Активно учествуваше и при разгледувањето и одлучувањето по предложените одлуки и акти од надлежност на Надзорниот одбор.

Трим Ќемали, член на Надзорниот одбор, зеде активното учество во работата на Надзорниот одбор и даде придонес во работата на Надзорниот одбор при разгледувањето, расправата и одлучувањето по предложените одлуки и акти од надлежност на Надзорниот одбор, пред сè поради своето познавање на економските движења во државата стекнато како заменик на главниот извршен директор на една од најуспешните компании во државата и неговото членство во повеќе стопански комори на државата.

Драгица Јовановска, како член на Надзорниот одбор сметано од 18.9.2020 година, имаше активна улога во работењето на Надзорниот одбор при разгледувањето, расправата и одлучувањето по предложените одлуки и акти од надлежност на Надзорниот одбор, пред сè поради своето познавање од областа на финансиските пазари и пазарите на капитал, финансиските анализи, стратешкото планирање, управувањето со ризици и внатрешната ревизија.

Проф. д-р Владо Камбовски, како независен член на Надзорниот одбор сметано од 18.9.2020 година, објективно и независно учествуваше во работата и одлучувањето на Надзорниот одбор преку давање свои забелешки, мислења и предлози со цел поуспешно работење на Банката. Со своето стручно искуство од областа на правото и правниот систем во Република Северна

Македонија како долгогодишен и успешен универзитетски професор, имаше значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор, особено во делот на спречување перење пари, стратемиско планирање, управување со друштва и пазар на капитал.

Проф. д-р Тито Беличанец, како член на Надзорниот одбор заклучно со 30.6.2020 година, даде свој придонес во работењето на Надзорниот одбор со своето долгогодишно и стручно искуство од областа на правото и правниот систем во Република Северна Македонија, познавањето и искуствата за работењето на правните субјекти во другите земји, како и проблематиката од доменот на работењето на стопанските субјекти и банкарскиот сектор во Република Северна Македонија стекнато со повеќегодишно членство во органи на управување во други друштва и во Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје и на нејзините правни претходници, имаше значаен придонес во извршувањето на надлежностите на Надзорниот одбор.

Активно учествуваше во расправите на седниците за работите од надлежност на Надзорниот одбор, како и во поглед на севкупното работење на Банката и изнесуваше свои мислења и ставови во врска со апсолвираните теми и прашања.

Со особено внимание и посветеност ги следеше извештаите за текот на судските и извршните постапки и даваше соодветни стручни мислења и насоки за понатамошниот тек на постапките и активно учествуваше во разгледувањето и донесувањето и/или одобрувањето на одлуките и актите од надлежност на Надзорниот одбор.

Проф. д-р Методија Несторовски, како независен член на Надзорниот одбор заклучно со 22.2.2020 година, со своето стручно искуство од областа на финансиите како долгогодишен и успешен универзитетски професор, но и по основ на членство во орган на управување во друго друштво во државата, како и преку активното учество во расправата по прашањата од надлежност на Надзорниот одбор, даде значителен придонес во работењето на Надзорниот одбор и извршувањето на неговите севкупни надлежности, како и во поглед на севкупното работење на Банката.

Надзорниот одбор позитивно го оценува своето работење во 2020 година и од аспект на поединечните членови и колективно. Оцената е заснована врз основа на тоа што Надзорниот одбор доследно ги извршуваше работите од своја надлежност поставени со Законот за банките, други закони и подзаконски акти и утврдени со Статутот и другите интерни на Банката.

Обезбеди континуитет и во остварувањето на својата надзорна функција и за сигурното, стабилно и ефикасно управување на органите на Банката, законски пропишаните одбори и лицата надлежни за функциите на контрола.

Со предложените мерки и активности во поглед на севкупното работење на Банката и апсолвирањето на прашањата значајни за работењето на Банката и за прилагодувањето на работењето на Банката на макроекономскиот амбиент и потребите на пазарот, со стручниот и професионален пристап на претседателот и на членовите на Надзорниот одбор, а особено огромната и безрезервна посветеност на претседателот на Надзорниот одбор во поглед на севкупното работење на Банката, ТТК Банка АД Скопје во 2020 година го одржа своето позитивно финансиско работење, сигурност, стабилност и ликвидност, го одржа трендот на квалитетно

управување со ризиците во работењето на Банката и ефикасениот систем на внатрешна контрола и Банката ја задржа својата позиција и имиџ во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија.

VI. Резултати од поединечната и колективната оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор извршена во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19) и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор

Врз основа на критериумите за оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор определени со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19) и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор утврдени се следните резултати од извршената поединечна и колективна оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор:

Претседател на Надзорниот одбор м-р Глигорие Гоговски:

- Поседува знаење и искуство што се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото долгогодишно искуство во менаџирањето на компанија со долгогодишно опстојување и успешно работење и членување во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на ТТК Банка АД Скопје и на нејзините правни претходници. Неговото образование и знаење и професионалното искуство се соодветни за функцијата што ја извршува и за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Одлично ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

- Во текот на 2020 година не постоеше судир на интереси кои би ја ограничиле неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно може да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

- Поседува углед што подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитувањето на корпоративната култура и вредности на Банката.

- Очигледна е неговата посветеност во извршување на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член и претседател на Надзорниот одбор на Банката, а со оглед на неговата беспрекорна организираност и императивниот став за негова постојана посветеност за извршување на неговите надлежности како член и претседател на Надзорниот одбор и на надлежностите на Надзорниот одбор, неговите надлежности како извршен директор на Одборот на директори во „Тетекс“ АД Тетово (Генерален директор) и вообичаениот број седници на кои треба да присуствува во овој Одбор не го попречуваат за целосна вклученост во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Член на Надзорниот одбор Борислав Трпоски:

- Знаењето и искуството што го поседува се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото долгогодишно искуство во компанија со долгогодишно опстојување и успешно работење и членување во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на ТТК Банка АД Скопје и на нејзините правни претходници. Неговото образование и знаење и професионалното искуство се соодветни за функцијата што ја извршува и за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

- Во текот на 2020 година не постоеше судир на интереси кои би ја ограничиле неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, има способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

- Поседува углед, а пред сè способност за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

- Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и неговите надлежности како претседател на Одборот на директори во „Тетекс“ АД Тетово и вообичаениот број седници на кои треба да присуствува во овој Одбор не го попречуваат во целосна вклученост во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Член на Надзорниот одбор Златко Черепналкоски:

- Знаењето и искуството што го поседува се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување, со оглед на неговото искуство во повеќе компании на раководни функции и членувањето во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на ТТК Банка АД Скопје. Неговото образование и знаење и професионалното искуство се соодветни за функцијата што ја извршува и за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

- Во текот на 2020 година не се појавени случаи на постоење судир на интереси кои би ја ограничувале неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, има способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

- Поседува углед, а пред сè способност за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

- Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и на Надзорниот одбор и неговите надлежности и со оглед на тоа дека не членува во други органи на надзор и/или управување, целосно е вклучен во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Независен член на Надзорниот одбор проф. д-р Арсен Јаневски:

- Поседува знаењето и искуството кои се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор. Неспорно е дека го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување со оглед на неговото членство во Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје, како и неговата стручност и долгогодишно искуство како универзитетски професор од областа на домашното право и правниот систем и учесник во повеќе законски проекти и подготовка на закони. Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

- Како независен член на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје не се појавени судир на интереси кои би ја ограничувале неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и способноста да врши независна и објективна оценка на решенијата коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, односно има способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор на Банката и да избегнува следење на колективните ставови.

- Поседува углед, а пред сè способност за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

- Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и со оглед да не членува во други органи на надзор и/или управување, целосно е вклучен во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Член на Надзорниот одбор Трим Кемали:

- Знаењето и искуството што го поседува кандидатот за член на Надзорниот одбор се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување со оглед на неговото искуство како успешен менаџер во компанија со долгогодишно опстојување и успешно работење на територијата на Република Северна Македонија. Неговото образование, знаење и професионалното искуство стекнато преку обуките се соодветни за функцијата што ја извршува и за извршување на надлежностите на член на Надзорниот одбор. Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

- Во текот на 2020 година не беа пројавени случаи на постоење судир на интереси кои би ја ограничувале неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на член на Надзорниот одбор и да врши независна и објективна оценка на решенијата коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, има способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор и да избегнува следење на колективните ставови.

- Поседува углед, а пред сè способност за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

- Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката, заменик извршен директор и член на Управен одбор на „Дебарски бањи“ АД Дебар, како и член на Управните одбори на „Стопанската комора на Северозападна Македонија“ и „Здружението на хотели, ресторани, кафетерии и автокампови“ и вообичаениот број седници на кои треба да присуствува не го попречуваат за целосна вклученост во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Член на Надзорниот одбор Драгица Јовановска:

- Поседува знаење и искуство стекнато во успешна компанија во Република Северна Македонија, кои се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор на Банката. Го разбира воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување. Нејзиното образование и знаењето стекнато преку обуки, како и со професионално искуство стекнато како овластен сметководител и со положен испит за овластен ревизор се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје. Ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

- По добивањето согласност од Гувернерката на Народната банка на РСМ, сметано од 18.9.2020 година, не беше пројавено постоење судир на интереси кое би ја ограничило нејзината способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и таа има способност да врши независна и објективна оценка на решенијата коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, односно има способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор на Банката и да избегнува следење на колективните ставови.

- Поседува углед, а пред сè способност за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

- Посветена е во извршувањето на обврските што произлегуваат од нејзините надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и покрај членството во Одборот на директори на „Тетекс“ АД Тетово и Надзорниот одбор на „Петролгас“ ДОО Тетово и вообичаениот број седници на кои треба да присуствува не ја попречуваат во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Независен член на Надзорниот одбор проф. д-р Владо Камбовски:

- Поседува знаење и искуство стекнато како професор на Правниот факултет во Скопје, кои се соодветни за извршување на надлежностите на Надзорниот одбор на Банката. Има широко познавање и разбирање на воспоставеното корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување. Неговото образование како професор по правни науки и академик и знаењето стекнато преку учество во домашни и меѓународни обуки, се соодветни за успешно работење на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје. Во целост е запознат со финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката.

- По добивањето согласност од Гувернерката на Народната банка на РСМ, сметано од 18.9.2020 година, како независен член на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје не е појавен судир на интереси кој би ја ограничувал неговата способност објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор и способноста да врши независна и објективна оценка на решенијата коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор, односно има способност самостојно да ги анализира одлуките на Управниот одбор на Банката и да избегнува следење на колективните ставови.

- Поседува углед, а пред сè способност за почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

- Посветен е во извршувањето на обврските што произлегуваат од неговите надлежности како член на Надзорниот одбор на Банката и со оглед на тоа дека

не членува во други органи на надзор и/или управување, целосно е вклучен во работата на Надзорниот одбор на Банката.

Според составот и структурата на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје, членовите на Надзорниот одбор поединечно и колективно се соодветни за целосно извршување на надлежностите во овој орган.

Членовите на Надзорниот одбор имаат знаења и искуство потребни за независен надзор на работењето на Банката за активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена Банката.

Членовите на Надзорниот одбор имаат 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.

Различните познавања и искуства на членовите на Надзорниот одбор придонесуваат за соодветно и успешно управување со ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, вршењето финансиски анализи на нејзиното работење и стратешкото планирање за иден поуспешен развој на Банката, во поглед на финансиското известување и сметководственото работење, информатичката технологија, делувањето на внатрешната ревизија, следењето на усогласеноста со прописите, наградувањето на успешноста во работењето на сите нивоа, согледувањето на севкупното работење на Банката и давање насоки за подобрувањето на работењето на Банката, движењата и состојбите на пазарите на капитал.

Членовите на Надзорниот одбор имаат соодветно разбирање на локалната, на регионалната и на глобалната економија и финансии, како и разбирање на соодветната домашна регулатива и меѓународните стандарди.

Членовите на Надзорниот одбор поседуваат способност за размена на искуства и знаења и меѓусебна соработка.

Големината и составот на Надзорниот одбор се соодветни за да може овој Одбор да ги извршува своите надлежности произлезени од Законот за банките, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19), Статутот на Банката и други законски и подзаконски прописи и интерни акти на Банката.

Надзорниот одбор посветено и ефикасно го врши надзорот над работењето на Банката од доменот на корпоративното управување на Банката и во таа насока:

- во соработка со Управниот одбор ја дефинираа деловната политика и развојниот план на Банката со содржани финансиски цели на Банката за 2020 година којашто потоа ја усвои Надзорниот одбор, а дефинираните финансиските цели се покажаа ефикасни и придонесоа за понатамошно успешно работење на Банката и остварување позитивен резултат,

- се обезбеди понатамошно добро работење и управување и стабилност на Банката и на тој начин се заштитија интересите на депонентите, другите доверители на Банката, акционерите и другите лица коишто имаат интерес за работењето на Банката,

-се унапредија правилата и стандардите преку кои се воспостави корпоративна култура и вредности,

- се обезбеди навремено и точно финансиско известување на Народна банка на РСМ,
- се обезбедија услови за одржување ефикасна соработка со Народна банка на РСМ и со останатите регулаторни органи.

VII. Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот и меѓусебната соработка на законски пропишаните одбори извршена во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка („Сл. весник на РМ“ бр. 24/2018 и „Сл. весник на РСМ“ бр. 113/19) и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор

Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за управување со ризици

- Врз основа на извршената оценка на ефикасноста на Одборот за управување со ризици според критериумите определени во точка 3.4. од Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор се утврдени следните резултати:

Членовите на Одборот за управување со ризици го имаат потребното знаење и искуство од различни области коишто овозможуваат Одборот за управување со ризици *да го следи и оценува степенот на ризичност на Банката и да го утврдува прифатливото ниво на изложеност на Банката на ризици, *да ги оценува системите на управување со ризиците во Банката, *да ги утврдува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката, *да предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита на Банката од ризици, *да воспоставува политики за управување со ризици и во процесот на следење на нивната примена да ја оценува соодветноста на истите во согласност со законската регулатива и прописите на Народната банка на РСМ кои се однесуваат на управувањето со ризиците, профилот на ризичност и видот и обемот на финансиски активности што ги врши Банката и промените во условите на работењето на Банката, како и надворешното опкружување и *да врши оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди Банката со нивото на преземен ризик во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката.

- Големината и составот на Одборот за управување со ризици се соодветни за да може овој законски пропишан одбор успешно да ги извршува своите надлежности произлезени од Законот за банките и Статутот на Банката и други законски и подзаконски прописи и интерни акти на Банката.

Резултати од извршената оценка на ефикасноста и на големината и составот на Одборот за ревизија

- Врз основа на извршената оценка на ефикасноста на Одборот за ревизија, според критериумите определени во точка 4.4. од Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор се утврдени следните резултати:

Членовите на Одборот за ревизија го имаат потребното знаења и искуство од различни области коишто овозможуваат Одборот за ревизија *да го следи работењето на Банката и усогласеноста на работењето на Банката со

прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи; *да ги оценува системите за внатрешна контрола; *да ја следи работата и да ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија; *да го следи процесот на ревизија на Банката и да ја оценува работата на друштвото за ревизија избрано за вршење ревизија на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје.

- Големината и составот на Одборот за ревизија се соодветни за да може овој законски пропишан одбор успешно да ги извршува своите надлежности произлезени од Законот за банките и Статутот на Банката и други законски и подзаконски прописи и интерни акти на Банката.

Се оценува дека постои меѓусебна соработка на Одборот за управување со ризици и на Одборот за ревизија, како и на овие Одбори со Надзорниот одбор на Банката, но и со Управниот одбор. Исто така, се оценува дека има меѓусебна соработка и на Надзорниот одбор со Управниот одбор, што се огледа во почитувањето на зададените обврски во согласност со Законот за банките, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, Статутот на Банката и други законски и подзаконски акти и интерните акти на Банката, како и во меѓусебната комуникација согледана преку непосредните и посредните контакти кои се одвиваат меѓу нив во интерес на работењето на Банката и подобрување во сите сегменти од нејзиното работење преку придонесот со успешното остварување на зададените надлежности, што ја надополнува целосната слика за успешноста на Банката, нејзината стабилност и добро работење и управување, и задржување на нејзината позиција и имиџ во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија.

Скопје, 25.2.2020 година

Претседател на Надзорен одбор
на ТТК Банка АД Скопје
м-р Глигорие Гоговски
