



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

ИЗВЕШТАЈ
за работата на Надзорниот одбор
на Капитал Банка АД Скопје во 2018 година
- од аспект на поединечните членови и колективно -

1. Начин на извршување на функцијата на надзор

Во 2018 година, Надзорниот одбор на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје ги извршуваше своите функции во согласност со законите, Статутот и интерните акти на Банката, како и го надгледуваше и советуваше Управниот одбор на редовна основа.

Во 2017 година, Одборот одржуваше редовни седници и вонредни седници, на кои беа разгледани повеќе точки и одобрени писмени и усни извештаи од Управниот одбор за значајни деловни прашања и состојбата и напредокот на работењето на Банката.

Месечно, Управниот одбор доставуваше извештај до Надзорниот одбор за остварените финансиски резултати на Банката. Надзорниот одбор го следеше движењето на финансиските показатели, билансот на состојба, билансот на успех, кредитното портфолио и депозитната база, остварените приходи и расходи, сопствените средства и стапката на адекватноста на капиталот, причините за влошување или подобрување на кредитното портфолио, имотот преземен врз основа на ненаплатени побарувања, како и останатите прашања од значење за работењето на Банката.

Помеѓу седниците, Надзорниот одбор беше известуван за најважните настани, прашања и движења кои се однесуваат на работењето на Банката и други релевантни информации за земјата и економијата.

Својата надзорна функција, Надзорниот одбор ја извршуваше преку:

- разгледување на извештаите за работењето на Управниот одбор на банката, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, Службата за внатрешна ревизија, Секторот за контрола на усогласеност и спречување на перење пари,
- одобрување на плановите и програмите за работа, Буџетот на банката, годишниот план за внатрешна ревизија
- усвојување на Политики и останати интерни акти,
- одобрување на кредити и комерцијални договори во износи над 150.000,00 ЕУР,
- одобрување на трансакции со поврзани лица со банката во износ од над 6.000.000 денари;
- разгледување на извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлагање, односно преземање мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
- други активности согласно законската регулатива, Статутот и интерните акти на Банката.

1.2. Позначајни акти донесени од страна на Надзорниот одбор

Надзорниот одбор беше известуван за најважните промени во законските прописи кои се однесуваат на банкарското работење и последователните измени на интерните акти на Банката.

Во текот на 2018 година, Надзорниот одбор донесе/разгледа соодветни политики и други интерни акти предвидени со Законот за банките и важечките подзаконски акти, како што се:

- Статут на Банката
- Одлуката за надоместоци на услуги што ги врши Капитал Банка АД Скопје (за правни и физички лица)
- Одлуката за каматни стапки на Капитал Банка АД Скопје (за правни и физички лица)
- Правилник за внатрешна организација и систематизација
- Стратегија за управување со ризиците

- Политика за управување со кредитен ризик на Капитал Банка
- Политика за управување на изложеност на ризикот од концентрација
- Политика за управување со оперативен ризик на Капитал Банка
- Програма за преземање на мерки и дејствија за откривање и спречување перење пари и финансирање на тероризам

Во текот на 2018 година, Надзорниот одбор свика 2 седници на Собранието на акционери на Банката и тоа на 31.05.2018 година и 25.09.2018 година.

2. Соработка со Управниот одбор

Надзорниот одбор во својата работа континуирано соработуваше со Управниот Одбор, и тоа не само преку формални контакти за време на седниците на Надзорниот одбор или поврзани со одржувањето на седниците, туку и надвор од нив. Соработката со Управниот одбор се оценува како коректна, кооперативна, корисна и ефикасна пред се од аспект на исполнителност и спроведување на заклучоците донесени на седниците на Надзорниот одбор, како и следење на имплементација на обврските од Акцискиот план.

3. Внатрешна организација и структура на Надзорниот одбор

Во текот на 2018 година, Надзорниот одбор на Банката работеше со 4 односно 5 членови, од кои 2 се независни.

Членовите на Надзорниот одбор својата функција ја вршеа по претходно издадена согласност за именување на членови на Надзорен одбор, од страна на Гувернерот на НБРСМ.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 31 декември 2018 година, се:

- Калина Василева Стефанова – Пеловска, Претседател
- Диана Валентинова Конова – Член
- Маја Евгениева Јанкова – Член
- Горан Анастасовски - Независен член
- Маја Антеска – Независен член

Во одредени периоди од 2018 година, Претседателот на Надзорниот одбор Калина Василева Стефанова – Пеловска и Членот на Надзорниот одбор Диана Валентинова Конова беа именувани за в.д. членови на Управниот одбор, се до обезбедувањето на согласност за именување на нови членови на Управен одбор од страна на НБРСМ.

Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови. За таа цел, двајца од членовите на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се независни членови и нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност определени во Законот за банките.

4. Судир на интереси

Во текот на 2018 година не е детектиран судир на интереси на членовите на Надзорниот одбор и интересот на Банката, па поради тоа и не било потребно да се применат одредбите на Политиката за идентификација и спречување на судир на интереси.

5. Сопствена проценка на работењето на Надзорниот одбор од аспект на поединечни членови и колективно

Со цел да ја проценат својата ефикасност и ефективност, да ги идентификуваат потенцијалните пропусти и да се осигурат дека извршената активност е во согласност со пропишаните законски и интерни прописи, членовите на Надзорниот одбор извршија сопствена проценка во врска со нивните активности во текот на 2018 година од аспект на поединечни членови и колективно.

Добиените сознанија покажаа дека Надзорниот одбор ги извршувал своите должности во согласност со Законот за банките, како и обезбедувал доволна и соодветна поддршка во работењето на Управниот одбор и го надгледувал целокупното работење на Банката.

Имено, Надзорниот одбор оцени дека:

Претседателот на Одборот заклучно со 31.12.2018 година, **Калина Василева Стефанова - Пеловска**, даде соодветен придонес во севкупното работење на Одборот, особено во извршувањето на стратешката и надзорна функција на Одборот.

Таа беше член на Надзорниот одбор во текот на целата 2018 година и присуствуваше на сите 60 одржани седници. На дел од седниците присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката.

Таа даде придонес во севкупното работење на Одборот, особено преку давање соодветна поддршка на Одборот преку искуство и знаење од областа на финансиите, како и со активно учество во донесување на актите на седниците на Одборот. Имајќи го предвид познавањето на финансиите, како и степенот на образование и искуство стекнато преку долгогодишна работа и фактот дека како член на Надзорниот одбор на Банката е од 2013 година исклучително добро ја познава финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката. Исто така, како долгогодишен член на Надзорниот одбор на Банката и како претставник на акционерот Алфа Финанс Холдинг, поседува репутација што обезбедува почитување на законската регулатива во работењето и соработка со надворешните органи, како и создавање и јакнење на корпоративната култура во Банката. Имајќи го предвид и присуството на сите седници на Надзорниот одбор, со и без право на глас, во текот на 2018 година може да се утврди дека посветува особено внимание и континуирана посветеност и вклученост во Надзорниот одбор на Банката.

Членот на Одборот, **Диана Валентинова Конова**, значително придонесе во севкупната активност на Одборот, особено во давање соодветна помош на Управниот одбор при работата на поважни прашања во врска со редовното управување на Банката, а со своето практично знаење даваше свои забелешки и мислења и учествуваше во дискусиите од областа на правото. Имајќи го предвид познавањето на регулативата и меѓународните стандарди и практики, со своето присуство на седниците на Надзорниот одбор допринесе за поефективно и поефикасно оперативно работење и континуирано усогласено работење.

Диана Валентинова Конова присуствуваше на сите седници на Надзорниот одбор. На дел од седниците присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката. Таа даде придонес во севкупното работење на Одборот, особено преку давање соодветна поддршка на Одборот преку искуство и знаење од областа на правото и корпоративното управување, како и со активно учество во донесување на актите на седниците на Одборот. Како член на Надзорниот одбор на Банката од 2017 година и како претставник на

акционерот Алфа Финанс Холдинг, поседува репутација што обезбедува почитување на законската регулатива во работењето и соработка со надворешните органи, како и создавање и јакнење на корпоративната култура во Банката. Имајќи го предвид и присуството на сите седници на Надзорниот одбор, со и без право на глас, во текот на 2018 година може да се утврди дека посветува особено внимание и континуирана посветеност и вклученост во Надзорниот одбор на Банката.

Членот на Одборот, **Маја Евгениева Јанкова** е член на Надзорниот одбор на Банката од 2018 година. Со изборот на Маја Евгениева Јанкова како член на Надзорниот одбор, Банката се стекна со исклучителен професионалец од областа на финансиите и бизнисот. Како дел од АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ од 2008 година, и како дел од повеќе институции од областа на финансиите во нејзината кариера значително придонесе кон работата на Надзорниот одбор во текот на 2018 година. Како член на Надзорниот одбор на Банката и како претставник на акционерот Алфа Финанс Холдинг, поседува репутација што обезбедува почитување на законската регулатива во работењето и соработка со надворешните органи, како и создавање и јакнење на корпоративната култура во Банката. Присуствуваше на 52 од вкупно 60 седници, односно на сите седници од кога е добиена согласноста од НБРСМ. Имајќи го предвид образованието од областа на финансиите како и претходното работно искуство, се оцени дека преку работата и посветеноста на работата како член на Надзорниот одбор на Банката може да се заклучи дека соодветно придонесе за работата на Одборот во текот на 2018 година.

Независниот член на Одборот, **Горан Анастасовски** даде придонес во севкупното работење на Одборот, особено преку давање соодветна поддршка, сугестии и препораки на Одборот преку широко познавање и повеќегодишно искуство стекнато во областа на финансиите, економско финансиската состојба и банкарскиот сектор. Како независен член на Надзорниот одбор од 2007 година, најдолго е присутен во Банката и има исклучително добро познавање на финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката. Како истакнат професионалец и Извршен директор на КИБС, поседува репутација што обезбедува почитување на законската регулатива во работењето и соработка со надворешните органи, како и создавање и јакнење на корпоративната култура во Банката.

Горан Анастасовски редовно учествуваше на седниците на Надзорниот одбор и беше отсутен само на 3 седници.

Независниот член на Одборот **Маја Антеска** зема активно учество на седниците на Надзорниот одбор одржана во текот на 2018 година, по нејзиното именување за член на Надзорниот одбор. Со своето долгогодишно работно искуство во областа на финансиите и банкарството таа даде значајни сугестии особено во делот на управување со лошите пласмани. Исто така, во текот на 2018 година, Маја Антеска даде значаен придонес во делот на подобрување на корпоративното управување во Банката и почитување на законските прописи во работењето. Како независен член на Надзорниот одбор во текот на 2018 година, значајно придонесе за работата на Одборот. Имајќи го предвид нејзиното образование и долгогодишното работно искуство во респектибилни институции поседува репутација што обезбедува почитување на законската регулатива во работењето и соработка со надворешните органи, како и создавање и јакнење на корпоративната култура во Банката.

Членовите на Надзорниот одбор во 2018 година, колективно и секој поединечно успешно работеа во насока на обврските пропишани со Законот за банките и Статутот на Капитал Банка АД Скопје и придонесоа за стабилно корпоративно управување со Банката, почитување на законските прописи и решенијата издадени од НБРСМ, како и подобрување на профитабилноста на Банката.

Заедно членовите на Надзорниот одбор, поседуваат соодветни квалификации потребни за спроведување на непречен надзор над работењето на Управниот одбор и законските одбори во Банката, како и останатите оперативни организациони единици. Познавањето од локалната регулатива и меѓународните стандарди, како и финансиите и глобалната економија придонесуваат за соодветно работење на Надзорниот одбор и непречено одвивање на неговите активности.

**Претседател на Надзорен Одбор
Калина Василева Стефанова - Пеловска**