



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

**До
Собранието
на Капитал банка АД Скопје**

**ИЗВЕШТАЈ
за работата на Надзорниот одбор
на Капитал Банка АД Скопје во 2016 година
- колективно и од аспект на поединечните членови -**

1. Начин на извршување на функцијата на надзор

Во 2016 година, Надзорниот одбор на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје ги извршуваше своите функции во согласност со законите, Статутот и интерните акти, како и го надгледуваше и советуваше Управниот одбор на редовна основа.

Во текот на 2015-та 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 НБРМ.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба 31 декември 2016, се:

1. Иван Денчев Ненков, има функција:

- Претседател на Надзорниот одбор на Банката

Мандатот на Г-дин Иван Денчев Ненков како член, односно Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 22.12.2015 година.

2. Росица Милкова Лисичкова, има функција:

- член на Надзорниот одбор на Банката и
- Претседател на Одборот за ревизија на Банката

Мандатот на Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 22.12.2015 година.

Во периодот од 28.12.2015 до 19.05.2016 односно до именувањето на Член на Управен одбор, согласно член 92 став 5 од Законот за банките, Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова ја извршуваше функцијата Вршител на должност Член на Управниот одбор на Банката.

3. Горан Анастасовски, има функција:

- независен член на Надзорниот одбор на Банката

Мандатот на Г-дин Горан Анастасовски како независен член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 22.12.2015 година.

4. Калина Василева Стефанова - Пеловска, има функција:

- член на Надзорниот одбор на Банката и
- член на Одборот за ревизија на Банката

Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 22.12.2015 година.

5. Виолета Цветкоска, има функција:

- независен член на Надзорниот одбор на Банката
- член на Одборот за ревизија на Банката

Мандатот на Г-ѓа Виолета Цветкоска како независен член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 22.12.2015 година.

Во 2016 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 суштествени прашања за раководењето, напредокот и состојбата на работењето на Банката. Деловните прашања кои се доставуваа за одобрување до Надзорниот одбор се разгледуваа и дискутираа со Управниот одбор.

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.

1.1. Главни разгледувани прашања

Со цел да се следи работењето на Банката и да се оцени нивото на извршување на работата, точка која се разгледуваше на секоја седница на Надзорниот одбор беше Извештајот за финансиското и комерцијалното работење на Банката од страна на Управниот одбор и Одборот за управување со ризици, кој Извештај содржи целокупни тековни финансиски податоци и показатели за работењето на Банката.

Освен оваа Информацја, главните прашања кои се разгледуваа од страна на Надзорниот одбор во текот на 2016 година беа следните:

- *Финансиски извештаи на Банката за 2016 година,*
- *Деловен план и Развојна политика на Банката,*

- *Буџет на Банката за 2016 година,*
- *Управување со ликвидност, актива и пасива,*
- *Извештаи на супервизорските органи и надворешните ревизори,*
- *Извештај од Централната пописна комисија*
- *Извештаи на Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите, Службата за внатрешна ревизија, Одделот за спречување перење пари и финансирање тероризам*
- *Одобрување на кредити и комерцијални договори во износи над 150.000,00 ЕУР,*
- *Одобрување на најважните процедури и политики на Банката, кои се во надлежност на Надзорниот одбор,*
- *Усвојувања, изменувања и дополнувања на Тарифниците на Банката,*
- *Одлуки за разрешување и именување на членови на Управен одбор,*
- *Материјали кои треба да се презентираат и/или предложат за усвојување на одржаните Собранија на акционери на Банката*
- *Извештаи за износот и видот на превземените средства, преземени активности за нивна продажба и следење на нивниот статус*

1.2. Усогласеност со измените на законските прописи

Надзорниот одбор беше известуван за најважните промени во законодавството кои се однесуваат на банкарското работење, како што се промените во локалното законодавство во врска со спречување на перење пари и последователните измени на интерните акти на Банката.

Во текот на 2016 година, Надзорниот одбор донесе/разгледа соодветни политики и процедури предвидени со Законот за банки и важечките подзаконски акти, како што се:

- *Правилник за политиката на утврдување на каматните стапки и висината на каматни стапки во Капитал Банка АД Скопје*
- *Правилник за политиката на утврдување на надоместоци за услуги и висина на тарифните стапки во Капитал Банка АД Скопје*
- *Стратегија за справување со ризиците поврзани со напади од дигиталниот простор по сигурноста на информативниот систем на банката*
- *Политика за начинот на утврдување на поврзани лица и лица поврзани со банката*
- *Политика за управување со ликвидносен ризик*
- *План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови*
- *Тарифник за правни лица*
- *Тарифник за физички лица*
- *Политика за управување на изложеност на ризикот од концентracија*
- *Програма за спречување на перење пари и финансирање на тероризам*

Во текот на 2016 година, Надзорниот одбор свика 3 седници на Собрание на акционери и тоа на 03.02.2016, 31.05.2016 и 30.12.2016 година.

2. Соработка со останатите органи/одбори на Банката (Управен одбор, Служба за внатрешна ревизија, Служба за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите, Одбор за управување со ризици, Одбор за ревизија, Оддел за спењување перење пари и финансирање тероризам)

Со цел да се следи работењето и да се оцени извршувањето на работата на Управниот одбор и целокупното извршување на работата на Банката, Надзорниот одбор редовно го разгледуваше и одобруваше Извештајот за финансиското работење и управувањето со ризиците на Банката од страна на Управниот одбор и Одборот за управување со ризици.

Активностите извршени од страна на Службата за внатрешна ревизија и Службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите, и кварталните прегледи на нивните Извештаи ги содржат најважните наоди, спроведените корективни мерки, како и план за спроведување на корективни мерки кои треба да се преземат.

Работењето на Одборот за управување со ризици и Одборот за ревизија се следеше преку разгледување на редовните Извештаи на ОУР и кварталните извештаи на ОР кои ги содржат главните активности извршени од страна на горенаведените одбори во согласност со законите и важечките прописи.

3. Внатрешна организација и структура на Надзорниот одбор

Надзорниот одбор се состои од 5 членови, од кои двајца се независни.

Сите членови имаат добиено согласност за нивно назначување со Решение на Гувернерот на Народна банка на Република Македонија.

4. Надомест на Надзорниот одбор

Два члена на Надзорниот одбор (независни) во 2016 година имаа право на месечен надомест за учество на седниците на Надзорниот одбор и во текот на 2016 година им беше исплатен вкупен износ од бруто МКД 1.074.597.

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 2016 година од аспект на поединечни членови и групно.

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

Секој од членовите соодветно придонел за успешните перформанси на должностите на Надзорниот одбор во согласност со сопственото знаење и искуство. Членовите заклучија дека фактот што секој од нив има практично и/или теоретско банкарско и финансиско знаење и меѓународно искуство е од огромно значење и донесе соодветна стручност во работењето на Надзорниот одбор.

Имено, Надзорниот одбор оцени дека **Претседателот на Одборот, г-дин Иван Ненков**, даде соодветен придонес во севкупното работење на Одборот, особено во извршувањето на стратешката и надзорна функција на Одборот.

Како Претседател на Надзорниот одбор, г-дин Иван Ненков даде значителен придонес за ефикасно и успешно работење на Надзорниот одбор на Банката и за остварување на добра соработка на Надзорниот одбор со Управниот одбор, Одборот за ревизија, Одборот за управување со ризици и Кредитниот одбор на Банката.

Претседателот на Одборот, свикуваше седници, раководеше со седниците, учествуваше во дискусиите и одлучуваше во име на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор би сакал да ја изрази својата благодарност до Г-дин Ненков за неговото раководење, лидерство и придонес кој го даде за успешното работење на Надзорниот Одбор и Банката воопшто.

Членот на Одборот, г-ѓа Росица Милкова Лисичкова, 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 расправите од областа на финансиите.

Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова е Претседател и на Одборот за ревизија.

Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова, во периодот од 28.12.2015 до 19.05.2016 година, ја извршуваше функцијата ВД член на Управниот одбор на Банката, за што посебно и благодариме.

Независниот член на Одборот, г-дин 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.

Независниот член на Одборот г-ѓа Виолета Цветкоска даде придонес во севкупното работење на Одборот, особено преку давање соодветна поддршка на Одборот преку широко академско искуство и знаење од областа на финансиите и банкарството, како и преку анализа и оцена на финансиските и деловните извешати за работењето на Банката, извештаите на Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија.

Г-ѓа Виолета Цветкоска е член и на Одборот за ревизија.

Членот на Одборот г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска 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.

Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска е член и на Одборот за ревизија.

Членовите присуствуваа на повеќето седници на Надзорниот одбор.

6. Благодарност

Надзорниот одбор ја користи оваа прилика да им изрази благодарност на членовите на Управниот одбор и на сите вработени во Банката за нивниот придонес во 2016 година.

НАДЗОРЕН ОДБОР