

**ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ
на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје за 2016 година**

Во согласност со Кодексот за корпоративно управување на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје, Акционерите се известуваат за следното:

1. Органи на Банката

1.1. Надзорен одбор

Во текот на 2016-та година, Надзорниот одбор на Банката работеше со 4 односно 5 членови, од коишто 2 се независни.

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

1. <u>Иван Денчев Ненков</u>	
Функција	➤ Претседател на Надзорниот одбор на Банката
Други функции се:	<ul style="list-style-type: none">➤ „ФИНАНСИА ГРУП,, АД - претставник на друштвото и член на Советот на Директорите;➤ „АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ” АД - член на Советот на директорите и прокуррист;➤ „БУЛБРОКЕРС” ЕАД - член на Советот на директорите и претставник на друштвото;➤ „БУЛБРОКЕРС КОНСУЛТИНГ” ЕООД - управител;➤ „ИН - 12” ЕООД - управител и претставник на друштвото; единствен сопственик на капиталот

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

Функција

- член на Надзорниот одбор на Банката
- Претседател на Одборот за ревизија на Банката
- Вршител на должност Член на Управен одбор

Други функции се:

- ФИНАНСИА ГРУП” АД - член на Советот на директори и претставник на Друштвото
- „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЕНТ” ЕАД - член на Совет на директорите и претставник на Друштвото
- „БУЛБРОКЕРС” ЕАД - член на Совет на директорите
- ОПТИМА ОДИТ АД - член на Совет на директорите
- ФИНАНСИА ЕООД - управител
- КОМПАС ЕР ЕООД – единствен сопственик на капиталот

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.

1. <u>Горан Анастасовски</u>	
Функција	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Независен член на Надзорниот одбор на Банката
Други функции се:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Генерален Директор и Претседател на Управен одбор на КИБС АД Скопје ➤ Претседател на Управен одбор на ЈП Македонски шуми ➤ Член на Одбор на директори на Македонска Берза АД ➤ Член на Совет и Одбор на старатели на Македонска развојна фондација на претпријатија (МРФП)
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.	

3. <u>Калина Василева Стефанова - Пеловска</u>	
Функција	<ul style="list-style-type: none"> ➤ член на Надзорниот одбор на Банката и ➤ член на Одборот за ревизија на Банката
Други функции се:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија ➤ "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД – управител и единствен сопственик на капиталот
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.	

4. <u>Виолета Цветкоска</u>	
Функција	<ul style="list-style-type: none"> ➤ независен член на Надзорниот одбор на Банката ➤ член на Одборот за ревизија на Банката
Други функции се:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ доктор на економски науки
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.	

Согласно член 86, став 1 точка 8 од Законот за банките, членовите на Надзорниот одбор се именуваат од страна на Собранието на акционери.

Соодветните квалификации за член на Надзорен одбор се:

- минимум високо образование;
- познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите и познавање на финансиската индустрија и опкружувањето во кое дејствува Банката;
- искуство кое придонесува за стабилно, сигурно и ефикасно управување и надзор на работењето на Банката.

Членот на Надзорниот одбор треба:

- да поседува чесност, компетентност, способност за независна оценка и силен личен интегритет;
- да ја разбира својата улога во корпоративното управување и ефикасно да ја исполнува својата улога на надзор;
- да го познава профилот на ризичност на Банката;
- да ги познава прописите и да се грижи за воспоставување и одржување на професионални односи со НБРМ и со другите надлежни супервизорски и регулаторни институции;
- да покажува лојалност и грижа за Банката;

- да избегнува судир на интереси или можеен судир на интереси;
- да издвојува доволно време за да ги исполнува активно своите обврски;
- најмалку еднаш годишно да врши оценка на работењето на Управниот одбор на Банката, при што појдовна основа претставува деловната политика и плановите за работа на Банката;
- периодично да врши оценка на ефикасноста на сопственото работење, да ги утврдува слабостите во работењето на Надзорниот одбор и да предлага измени;
- да одржува редовни состаноци со Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија на Банката;
- да дава предлози за добро корпоративно управување;
- да не учествува во секојдневното управување со Банката.

Соодветни критериуми за независност, покрај оние пропишани со закон, потребно е предложениот член да има соодветни квалификации, лични карактеристики, искуство и интегритет со што на најдобар можеен начин би придонел кон успешно работење на одборот.

Одговорности на Надзорниот одбор, утврдени во тековниот Статут на Банката, се следните:

1. ја одобрува Деловната политика на Банката и Развојниот план,
2. ги именува и разрешува членовите на Управниот одбор на Банката и неговиот Претседател,
3. ги именува и разрешува членовите на Одборот за управување со ризици,
4. го одобрува Финансискиот план на Банката,
5. го одобрува воспоставувањето и организацијата на системот на внатрешна контрола,
6. организира Служба за внатрешната ревизија на Банката и ги именува и разрешува вработените во Службата,
7. го одобрува Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија,
8. ја одобрува Политиката за сигурноста на информативниот систем,
9. ги одобрува Политиките за управување со ризици,
10. ги одобрува плановите, програмите за работа и општите акти на Банката, освен актите што ги донесува Собранието на Банката,
11. ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор,
12. ги разгледува извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици,
13. ги разгледува извештаите за работењето на Одборот за ревизија,
14. ги разгледува извештаите на лицето/Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите,
15. ја одобрува Годишната сметка и Финансиските извештаи на Банката,

16. ја одобрува Листата на нето должниците на Банката,
17. одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на Банката,
18. одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 3.000.000,00 денари,
19. го одобрува стекнувањето на капитални делови и купување на хартии од вредност поголеми од 5% од сопствените средства на Банката, освен купување на хартии од вредност на НБРМ и Република Македонија,
20. го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на Друштво за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија,
21. ги одобрува политиката и процедурите за вршење на внатрешна ревизија, врши надзор на соодветноста на процедурите и ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија и ги разгледува нејзините извештаи,
22. ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од НБРМ, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на банката,
23. го одобрува годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката,
24. го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката,
25. дава писмено мислење до Собранието на Банката по годишниот извештај на Службата за внатрешна ревизија,
26. го одобрува етичкиот кодекс на Банката,
27. го одобрува Деловникот за работа на Одорот за ревизија,
28. го свикува Собранието на Банката
29. го подготвува Кодексот за корпоративно управување
30. Врши и други работи во согласност со Статут, Деловникот за работа на Надзорниот одбор, други општи акти на Банката и законските и подзаконските прописи

1.2. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена, каде што мнозинството членови се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор.

Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 31 декември 2016, се:

1. Росица Милкова Лисичкова (Претседател)
2. Билјана Поповска (овластен ревизор)
3. Калина Василева Стефанова – Пеловска (член)
4. Виолета Цветкоска (член)
5. Анелиа Петкова Ангелова – Тумбева (член)

Одговорности на Одборот за ревизија, утврдени во тековниот Статут на Банката, се:

1. ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди,
2. ги разгледува и оценува системите на внатрешна контрола,
3. ја следи работата и ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија,
4. го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на Друштвото за ревизија,
5. ги донесува сметководствените политики на Банката,
6. ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи,
7. одржува состаноци со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и Друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите на работењето на Банката,
8. ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици,
9. предлага Друштво за ревизија,
10. најмалку еднаш во 3 месеци го известува Надзорниот одбор на Банката за својата работа

1.3. Управен одбор

Во текот на 2016 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Со состојба 01.01.2016 година, членови на Управниот одбор се:

1. Г-дин Игор Стојнев – Претседател
2. Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова - Вршител на должност Член на Управен одбор

Со Одлука за именување на Управниот одбор на Банката се определува Претседател на Управен одбор и Член на Управен одбор, што е утврдено со Статутот на Банката.

Поради истек на мандатот на Членот на Управниот одбор Г-дин Бранко Станоески, направено е негово бришење во Решението на Банката на 28.12.2015, а со истото Решение, Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова - член на Надзорниот одбор на Банката, е запишана како Вршител на должност Член на Управниот одбор.

Во 2016 година, Банката започна постапка пред НБРМ за именување на Г-дин Ацо Илиески за Член на Управниот одбор.

Со Решение од НБРМ број 5681 од 12.05.2016 година, Г-дин Ацо Илиески доби претходна согласност за именување на член на Управниот одбор на Банката.

Со состојба 31.12.2016 година, членови на Управниот одбор се:

1. Г-дин Игор Стојнев – Претседател
2. Г-дин Ацо Илиески – Член

Управниот одбор ги донесува следниве одлуки:

1. Одлуки поврзани со организацијата и работењето на Банката
2. Одлуки поврзани со воведување на нови производи
3. Одлуки за започнување или прекин на работен однос
4. Одлуки кои се проследуваат до Надзорен одбор
5. Одлуки за награди и казни
6. Усвојување на правилници, процедури и политики
7. Разгледување и усвојување на извештаи од работењето
8. Одлуки со кои се менуваат Тарифникот и каматната политика на Банката
9. Останати Одлуки од редовното работење на Банката

Управниот одбор на Банката може да донесува одлуки доколку на седницата присуствуваат двата члена. Одлуките се донесуваат со консензус.

Одговорности на Управниот одбор се:

1. обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите,
2. управување и следење со ризиците на кои е изложена Банката во работењето,
3. постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства,
4. функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката,
5. непречено работење на Службата за внатрешна ревизија,
6. непречено работење на лицето, односно Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите,
7. водењето на трговските и други книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствените стандарди,
8. навремено и точно финансиско известување,
9. редовност и точност на извештаите што се доставуваат до НБРМ во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон,

10. спроведување на мерките изречени од страна на Гувернерот спрема Банката.

1.4. Одбор за управување со ризици

Во текот на 2016 год., Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 56 редовни и една вонредна седница и функционираше во состав од 3 (три) члена наменувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката:

Во периодот од 01.01.2016 год. до 19.05.2016 год. Одборот за управување со ризици работеше во состав од:

- Лидија Спасовска, член и претседател,
- Ацо Илиески, член и заменик претседател и
- Росица Милкова Лисичкова, член

Во периодот од 20.05.2016 год. до 31.12.2016 год. Одборот за управување со ризици работеше во состав од:

- Лидија Спасовска, член и претседател,
- Ацо Илиески, член и заменик претседател и
- Бранко Станоески, член

Одговорности на ОУР се:

1. перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на Банката на ризик,
2. воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена,
3. ги следи прописите на НБРМ кои се однесуваат на:
 - применувањето на политиката и процедурата за оцена на кредитите и нивното управување;
 - спроведувањето на кредитните политики на Банката и процедури пропишани од НБРМ;
 - спроведувањето на процедурата и политиката за управување со активата и пасивата пропишани од НБРМ;
 - врши увид во класификацијата на ризичноста на активата и адекватното издвојување на посебната резерва изготвена од страна на стручните служби на Банката;
 - предлага мерки и активности за наплата на побарувањата кои имаат добиено статус на проблематични побарувања;
4. врши оцена на системите на управувањето со ризиците,

5. уврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката,
6. ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици,
7. ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите на банката кои вршат оцена на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици,
8. ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици,
9. воспоставува и го следи спроведувањето на политиката и процедурата за управување со каматниот ризик и другите пазарни ризици
10. дава мислење по прашања во врска со работите од негова надлежност поставени од страна на Управниот одбор,
11. најмалку еднаш квартално ги разгледува трансакциите со поврзаните лица со банката за што доставува извештај до Надзорниот одбор најдоцна до 15 во месецот кој следи на извештајниот период.

1.5. Други органи на Капитал Банка:

Други органи на Банката се :

1. Кредитен одбор (КО): се состои од 6 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно или физичко лице) во износ до ЕУР 150.000,00.
2. Одбор за управување со ликвидносен ризик – се состои од 7 члена, му помага на Управниот одбор на банката за формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста.

2. Организациска структура

Според организациона структура Банката е организирана во 4 Сектори, и тоа:

1. Сектор за работа со корпоративни клиенти и СМЕ
2. Сектор за развој на бизнис и физички лица
3. Сектор за оперативни работи
4. Сектор за управување со ризици

Независни единици директно одговорни пред Управниот одбор се:

- Служба за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите
- Оддел за спречување на перење пари и финансирање на тероризам
- Лице одговорно за сигурност на информативниот систем
- Секретаријат на Банката
- Сектор за поддршка

Банката има експозитури во Скопје (Соравиа), Скопје (Аеродром), Скопје (АМСМ Центар), Струмица, Тетово и шалтерски места во Скопје (АМСМ Чаир и УТМС Скопје).

1. Акционерска структура

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 28742 обични акции во номинална вредност од 500 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

Алфа финанс холдинг Бугарија - акции - 28292

Тетекс АД Тетово - акции - 313

ТТК Банка АД Скопје - акции - 137

Една обична акција носи право на еден глас на Собранието на акционери на Банката.

Главниот акционер на Банката – Алфа Финанс Холдинг од Софија, Р. Бугарија е претставена со вкупно 3 члена во Надзорниот одбор, додека останатите два члена на Надзорниот одбор на Банката се независни.

4. Кодекс за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување беше изготвен во согласност со Одлуката на НБРМ за основните начела и принципи на корпоративно управување во банка (159/2007).

Кодексот за корпоративно управување е ревидиран на седница на Собрание на 31.05.2016 година.

5. Политика за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Банката

Во 2010 година Банката ја усвои Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Банката.

Решавањето на судирот на интерес се утврдува во согласност со Законот за банки и Статутот на Банката го пропишува следново:

Лицата со посебни права и одговорности се должни редовно, на секои шест месеци, да дадат писмена изјава за постоење, ако постои таков, на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Под личен интерес на лицата од претходниот став се подразбираат и интересите на лицата поврзани со нив, како што е предвидено со Законот за банки.

Судир меѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога со донесувањето на одлуки, склучување на договори или вршење на други деловни активности се навлегува во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на определените лица.

Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварувањето на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за определените лица.

Определените лица не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање поради постоење судир помеѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

За постоење на судир на интереси се дава изјава и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност.

Писмената изјава се доставува до Надзорниот одбор и до Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот помеѓу личниот интерес и интересот на Банката.

Доколку лицето премолчи постоење судир на интереси, Народната банка на Република Македонија и кое било друго лице кое има правен интерес, може да бара поништување на правната работа од надлежниот суд, во согласност со законот.

6. Политика за наградување

Платите за вработените содржат фиксен и варијабилен дел, додека за членовте на Управниот одбор платите содржат само фиксен дел односно не содржат варијабилен дел. Членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Вкупниот износ на исплатени бруто плати за вработените и за членовите на Управен Одбор во 2016 година изнесува МКД 52.189.140.

Бруто платата на Претседателот на Управниот одбор Игор Стојнев изнесува 3.748.488 МКД, осигурувањето изнесува бруто 186.469 МКД и други права во износ од 420.698 МКД. Членот на Управниот одбор Ацо Илиески ги има следните примања од Банката за 2016 година: бруто плата во износ од 2.337.392 МКД, за осигурување бруто износ од 11.589 МКД и други права во износ од 10.000 МКД.

Бруто надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2016 година изнесува МКД 1.074.597, додека бруто надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2016 година изнесува МКД 945.079.

На лицата со посебни права и одговорности во текот на 2016 година исплатени се бруто плати во вкупен износ МКД 5.991.857.

Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политиката за наградување на вработените, Членовите на Управен Одбор и лицата со посебни права и одговорности и врз база на проценката на Управниот Одбор.

НАДЗОРЕН ОДБОР