



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

ИЗВЕШТАЈ

за работата на Надзорниот одбор

на Капитал Банка АД Скопје во 2017 година

- од аспект на поединечните членови и колективно -

1. Начин на извршување на функцијата на надзор

Во 2017 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 усогласеност и спречување на перење пари,
- одобрување на плановите и програмите за работа, Буџетот на банката, годишниот план за внатрешна ревизија
- усвојување на политиката за сигурност на информативниот систем, политиките за управување со ризици на банката, политиката за избегнување судир на интересите политиката за наградување, политиката за вршење на внатрешна ревизија
- Одобрување на кредити и комерцијални договори во износи над 150.000,00 ЕУР,
- одобрува 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 предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на банката
- други активности согласно законската регулатива 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 2017 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
- Тарифата за правни лица
- Тарифата за физички лица -09.03

- Правилник за начинот на вршење попис на средствата и обврските и усогласување на метководствената со фактичката состојба во Капитал Банка АД Скопје
- Политика и процедура за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Капитал Банка АД Скопје
- Кредитна политика на Капитал Банка АД Скопје
- Политика за управување со кредитен ризик
- Политика за управување со ликвидносниот ризик
- План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови
- Кодекс за корпоративно управување
- Политика за сигурност на информативниот систем на Капитал Банка АД Скопје
- Одлука за каматни стапки на Капитал Банка АД Скопје
- Одлука за надоместоци на услуги што ги врши Капитал Банка АД Скопје

Во текот на 2017 година, Надзорниот одбор свика 4 седници на Собрание на акционери и тоа на 31.05.2017 година, 30.06.2017 година, 20.10.2017 година и 22.12.2017 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 2017 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 2017, се:

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

Во одредени периоди од 2017 година членови на Надзорниот одбор беа и Иван Денчев Ненков, Росица Милкова Лисичкова и Виолета Цветковска.

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 Законота за банките.

4. Судир на интереси

Во текот на 2017 година не е детектиран судир на интереси на членовите на Надзорниот одбор и интересот на Банката, па поради тоа 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 2017 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 на 31.12.2017 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 2017 година и присуствуваше на сите 55 одржани седници. На 23 седници немаше 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.

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 расправите од областа на правото.

Диана Валентинова Конова присуствуваше на 12 од 13-те седници на Надзорниот одбор на коишто беше именувана за член на Надзорниот одбор

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.

Горан Анастасовски редовно учествуваше на седниците на Надзорниот одбор и беше отсутен само на 2 седнии

Независниот член на Одборот **Маја Антеска** зема активно учество на седниците на Надзорниот одбор одржана во декември 2017 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.

Членовите на Надзорниот одбор во 2017 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.

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