

**ИЗВЕШТАЈ**

**за работата на Управниот одбор**

**на Капитал Банка АД Скопје во 2022 година**

1. **Начин на извршување на функцијата на Управен одбор**

Во 2022 година, Управниот 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 2022 година, Одборот одржуваше редовни седници на кои беа разгледани повеќе точки за значајни деловни прашања и состојбата и напредокот на работењето на Банката.

Управниот одбор во 2022 година одржа вкупно 31 седница.

Управниот одбор потојано и активно ги следеше остварените финансиски резултати на Банката, како и 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.

Управниот одбор на Банката беше одговорен за:

- обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите,

- управување и следење со ризиците на кои е изложена Банката во работењето,

- постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства,

- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката,

- непречено работење на Службата за внатрешна ревизија,

- непречено работење на Секторот за контрола на усогласеност и спречување на перење пари,

- донесување и спроведување политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;

- 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,

- навремено и точно финансиско известување,

- редовност и точност на извештаите што се доставуваат до НБРМ во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон,

- спроведување на мерките изречени од страна на Гувернерот спрема 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.

#### Внатрешна организација и структура на Управниот одбор

Во текот на 2022 година, Управниот одбор на Банката работеше со 2 члена.

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

Со состојба 01.01.2022 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател

- Г-ѓа Ирена Николовска– Член

Со состојба 31.12.2022 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател

- Г-ѓа Наташа Брашнарска-Член

Во одреден период од 2022 година членот на Надзорниот одбор г-ѓа Калина Василева-Стефанова Пеловска е именувана за вршител на должност член на Управниот одбор на Банката поради истек на лиценца и намален број на членови на Управниот одбор под законски пропишаниот.

Членовите на Управниот одбор рамноправно ја претставуваат и застапуваат Банката и раководат со нејзиното работење. Членовите на Управен одбор се во постојан работен однос во Банката и со нив се склучува менаџерски договор. Членовите на Управниот одбор не членуваат во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице.

Управниот одбор донесува одлуки поврзани со организацијата и работењето на Банката, одлуки поврзани со воведување на нови производи, одлуки за започнување или прекин на работен однос, одлуки кои се проследува до Надзорен одбор, одлуки за награди и казни, усвојување на правилници, процедури и политики, останати одлуки од редовното работење на Банката.

1. **Судир на интереси**

Во текот на 2022 година не е детектиран судир на интереси на членовите на Управниот 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.

1. **Оцена на работењето на Управниот одбор**

Надзорниот одбор оцени дека Управниот 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.

Претседателот на Управниот одбор, Цветан Петринин е истакнат професионалец, со работно искуство повеќе од 16 години во областа на банкарството и 5 години во извршување на функцијата Претседател на Управен Одбор на Капитал Банка АД Скопје, покажа исклучително позитивно работење и воспостави темели за значајно подобрување на процесите и операциите на Банката. Имајќи го во предвид стекнатото образование, знаењето стекнато преку континуираната професионална надградба како и неговото стручно знаење и искуство за независно, сигурно и стабилно управување со Банка, цениме дека г-дин Петринин соодветено ја извршува функцијата Претседател на Управниот одбор на Банката. Во рамките на досегашните мандати на функцијата Претседател на Управен одбор , г-дин Цветан Петринин демонстрира одлично разбирање за воспоставеното оперативно управување во Банката како и за улогата на Управниот одбор во рамките на корпоративното управување со значаен принос за унапредување на овој правец и со детално познавање на финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката . Не постоењето на судир на интереси на г-дин Петринин, му овозможува објективно и независно да ги извршува надлежностите, како и самостојно да анализира дали донесените одлуки од страна на Управниот Одбор се во спротивност со Деловната политика и прописите и дали се во спротивност со неговите надлежности предвидени со Законот за банки и интерните акти на Банката. Г-дин Цветан Петринин поседува соодветна репутација во рамките на банкарскиот сектор, докажана преку своето чесно и компетентно работење. Соодветно, цениме дека со своето работење нема да ја загрози стабилноста и сигурноста на банката и нема да го наруши нејзиниот углед и доверба. Од досегашното работење на Г-дин Цветан Петринин, нема доказ за неговата претходна вклученост во деловно работење или активности кои значеле непочитување на прописите и деловните практики и процедури, нарушување или загрозување на интересите на правното лице каде работело и на интересите на неговите доверители.Преку неговата соработка со супервизорските и надлежните органи во периодот од назначувањето до денес, тој ја докажува неговата определба за почитување на регулативата, корпоративната култура и вредностите во Банката. Долгогодишното искуство во областа на банкарското работење му овозможува на г-дин Петринин да врши соодветна примена на одлуките на Собраниетo и на Надзорниот одбор, на политиките усвоени од страна на Надзорниот одбор, да предлага нивна промена и унапредување, а за нивната соодветна примена да спроведува процеси на изготвување на соодветни процедури, правила или други слични интерни акти. Имајќи ја во предвид неговата посветеност и фокусираност во работењето на Банката изминатиот период како Претседател на Управен Одбор, резултатите постигнати за тој период како и континуираната присутност при донесувањето на одлуки во Банката, цениме дека Г-дин Петринин посветува доволно време за извршување на обврските кои што произлегуваат од неговите надлежности.

Членот на Управен одбор, Наташа Брашнарска е професионалец со истакнато работно искуство во банкарството и финансиите. Имајќи го предвид стекнатото образование и континуираната професионална надградба дејноста на банкарството и финансиите, г-ѓа Наташа Брашнарска и нејзините заложби за унапредување со работењето на Банката соодветно ја извршува функцијата член на Управниот одбор на Банката. Познавањето на финансиската состојба и профилот на ризичност и оперативните процеси на Банката е уште еден дополнителен показател дека работните обврски и овластувањата ги извршува соодветно. Не постоењето на судир на интереси на г-ѓа Наташа Брашнарска и овозможува објективно и независно извршување на надлежностите, како и самостојно да анализира дали донесените одлуки од страна на Управниот Одбор се во спротивност со Деловната политика и прописите и дали се во спротивност со неговите надлежности предвидени со Законот за банки и интерните акти на Банката. Г-ѓа Наташа Брашнарска поседува соодветна репутација во рамките на банкарскиот сектор, докажана преку своето чесно и компетентно работење во изминатиот период во рамките на банкарскиот сектор . Соодветно, цениме дека со своето работење не ја загрозува стабилноста и сигурноста на банката и не го нарушува нејзиниот углед и доверба. Од досегашното работење, нема доказ за нејзина претходна вклученост во деловно работење или активности кои значеле непочитување на прописите и деловните практики и процедури, нарушување или загрозување на интересите на правното лице каде работело и на интересите на неговите доверители. Преку соработката со супервизорските и надлежните органи при работењето, како дел од тимот, ја докажува определбата за почитување на регулативата, корпоративната култура и вредностите во Банката. Имајќи ја во предвид посветеноста и фокусираноста во работењето на Банката во изминатиот период, резултатите постигнати за тој период како и континуираната присустност при донесувањето на одлуките во Банката, цениме дека г-ѓа Наташа Брашанрска посветува доволно време за извршување на обврските кои што произлегуваат од нејзините надлежности.

Членовите на Управниот одбор заедно и посебно поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на банката, со познавање на активностите што ги врши банката и материјалните ризици на кои е изложена. Членовите на Управниот одбор во 2022 година, 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 Управниот одбор, поседуваат соодветни квалификации потребни за спроведување на работењето на Банката, односно сите оперативни единици на банката, како и законските одбори во Банката. Познавањето од локалната регулатива и меѓународните стандарди, како и финансиите и глобалната економија придонесуваат за соодветно работење Банката и сите нејзини активности. Во 2022 година кај членовите на Управниот одбор не бил детектиран судир на интерес.

Претседател на Надзорен Одбор

Калина Василева Стефанова - Пеловска

**----------------------------------------------------**