

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2021 ГОДИНА

1. ОРГАНИ НА БАНКАТА

Во текот на 2021 година со Капитал Банка АД Скопје се управуваше преку органите утврдени со Статутот на Банката, со прави и одговорности во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и Статутот на банката.

Следниот Извештај се презентира на акционерите на Капитал Банка АД Скопје и на јавноста во согласност со Одлука за правила за добро корпоративно управување во банка.

1.1. Собрание на акционери

Собранието на акционери ги извршува сите активности утврдени со законските прописи и Статутот на Банката. Во извештајната 2021 година беа одржани вкупно четири седници на Собранието на акционери.

На вонредното Собранието одржано на 08.02.2021 година се донесе Одлука за покривање на остварената загуба во 2019 година и Одлука за измени и дополнувања на Статут.

На Годишното собрание на акционери одржано на 19.04.2021 година беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Капитал Бака АД Скопје за 2020 година со мислење на Надзорниот одбор, Годишниот извештај и Мислењето на Надзорниот одбор, Извештај за корпоративно управување , Извештај на Друштвото за ревизија РСМ за извршената ревизија на финансиските извештаи на Капитал Банка АД Скопје за 2020 година со мислење на Надзорниот одбор, Извештајот на Друштвото за ревизија РСМ и Мислењето на Надзорниот одбор, Годишната сметка на Капитал Банка АД Скопје за 2020 година ,Годишен Извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2020 година, колективно и од аспект на поединечните членови ,Годишен Извештај за работењето на Управниот одбор за 2020 година, беше извршен Избор на друштво за ревизија за 2021 година и беше донесена Одлука за распределба на остварената добивка за 2020 година .

На вонредното Собрание одржано на 22.06.2021 година беше усвоена Одлука за покривање на загубите од претходните години , Одлука за поедноставено намалување на основната главнина , Одлука за измени и дополнување на Статут ,Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции по пат на приватна понуда V-та (петта) емисија.

На вонредното Собрание одржано на 30.12.2021 година е усвоена Одлука за измена и дополнување на Статут , Одлука за потврдување на оставка поднесена од независен член на Надзорен Одбор, Одлука за именување на независен член на Надзорен одбор, Одлука за зголемување на основната главнина по пат на приватна понуда VI-та (шеста) емисија, Одлука за измена и дополнување на Одлуката за распределба на остварената добивка за 2020 година, Одлука за откажување на акционерот АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ од побарувањата кон Банката по основ на дел од Договорот за користње на субординиран заем бр.0307-1597/1 од 23.06.2021 година и Одлука за измена и дополнување на Одлука за именување на член на Надзорен одбор.



1.2. Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се состои од 5 члена, од кои 2 се независни. Членовите на Надзорниот одбор ги именува Собранието на акционери.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 01.01.2021 година, се:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
2. **Диана Валентинова Конова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, Член на Совет на директори на Финансия Груп АД, Правен советник во Реналфа АД и Главен правен советник во Булброкерс ЕАД. Мандатот на Г-ѓа Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
3. **Мая Евгениева Јанкова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, член на Одборот на директори на Саншајн Фемили Траст АД . Мандатот на Г-ѓа Мая Евгениева Јанкова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година
4. **Мая Кооистра**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката. Мая Кооистра е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, сопственик на фирмата MaNa Trade од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија . Мая Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance & Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). Мандатот на Г-ѓа Мая Кооистра како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
5. **Данела Арсовска**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, претседател на Сојузот на стопански комори на Македонија. Мандатот на Г-ѓа Данела Арсовска како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 11.05.2020 година.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 31.12.2021 година, се:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
2. **Диана Валентинова Конова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, Член на Совет на директори на Финансия Груп АД, Правен советник во Реналфа АД и Главен правен советник во

Булброкерс ЕАД. Мандатот на Г-ѓа Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.

3. **Мая Евгениева Јанкова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, член на Одборот на директори на Саншајн Фемили Траст АД . Мандатот на Г-ѓа Мая Евгениева Јанкова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година

4. **Мая Кооистра**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката. Мая Кооистра е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, сопственик на фирмата Maja Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија . Мая Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). Мандатот на Г-ѓа Мая Кооистра како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.

Независниот член на Надзорниот одбор Данела Арсовска, по основ на поднесена неотповиклива оставка, функцијата независен член на НО ја извршуваше до 04.11.2021 година.

Претседателот на Надзорниот одбор, г-ѓата Калина Василева Стефанова – Пеловска согласно став 5 од член 92 од Законот за банките во периодот од 20.10.2021 година до крајот на 2021 година ја вршеше функцијата вршител на должност член на Управниот одбор поради намален број на членови на Управниот одбор под пропишаниот. Поради тоа на дел од седниците на Надзорниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката.

Последната самооценка на Надзорниот одбор потврдува дека сегашниот состав на Надзорниот одбор е таков што неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способности и стручно искуство како и интегритет и репутација соодветни за банка. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодветно време и фокусирање на нивните надзорни и стратешки одговорности.

Членовите на Надзорниот одбор ги избира Собранието на Банката со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието, а кандидираните членови за Надзорен одбор ги исполнуваат потребните услови за нивно именување согласно законот и Статутот на Банката.

Членовите на Надзорниот одбор, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризичноста на банката и да покажуваат лојалност.

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

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор може да им престане и пред рокот за кој се избрани во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Надзорниот одбор утврдени во законот и Стартот,
- ако поднесе оставка од членство во Надзорниот одбор на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Стартот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Собранието на Банката и

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the author or a witness, is placed here.

- во други случаи предвидени со закон.

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.

Соответните квалификации за член на Надзорен одбор се:

- минимум високо образование;
- познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансите 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 можен 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.

Одговорностите на Надзорниот одбор се утврдени во членот 89 од Законот за банките и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и истите се инкорпорирани во Статутот на Капитал Банка АД Скопје. Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно. Седниците на Надзорниот одбор ги свикува и со нив раководи Претседателот на Надзорниот одбор, а во негово отсуство Заменикот на Претседателот.

Седниците на Надзорниот се закажуваат по писмен пат, со доставување на предлог дневен ред и материјали. Претседателот на Надзорниот одбор е должен да свика седници на Надзорниот одбор, ако тоа го бараат тројца од членовите на Надзорниот одбор и секогаш во случај кога бројот на членови на Управниот одбор се намали под законскиот минимум (од два члена). Поблиските одредби за свикување на состаноците, начинот на работење и одлучување и други прашања за работењето на Надзорниот одбор, се уредуваат со Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Во 2021 година Надзорниот одбор одржа 39 седници.

Во 2021 година ,членот на Надзорниот одбор Данела Арсовска не присуствува последователно на вкупно 4 седници после 24.08.2022 година до 04.11.2021 година кога поднесе неотповидлива оставка. Претседателот на НО , Калина Василева Стефанова – Пеловска во периодот од 28.10.2021 година до крај на 2021 година во оваа функција поради вршење на функцијата ВД член на Управниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката. Во функција ВД Член на УО присуствуваше на сите седници. Останатите членови од Надзорниот одбор непречено присуствувајќи на сите седници.

Поважни одлуки на Надзорниот одбор во 2021:

- 1.Одлука за именување и разрешување на членови на ОУР
- 2.Одлука за именување на член во АЛКО
- 3.Одлука за Извештај за извршениот попис со предлози за усогласување на состојбата врз основа на разликите утврдени со пописот
- 4.Одлука за отпис на побарувањата по основ на нефункционална главница, камата и провизија
- 5.Одлука за реорганизација со формирање на Служба за продажба преку алтернативни канали и Служба за позадиска обработка на деловните активности
- 6.Одлука за именување на дополнителен член во Одбор за управување со ризици
- 7.Одлука за усвојување на План на активности поврзани со измена на капиталната структура
- 8.Одлуки за свикување на редовно собрание
9. Одлука за свикување на вонредно собрание
10. Одлука за измени и дополнувања на Статут
11. Одлука за користење на субординиран заем
- 12.Одлука за именување на член на ОР
- 13.Одлука за повторно именување на член на Управен одбор
- 14.Одлука за Кредитен одбор – правни лица
- 15.Одлука за Кредитен одбор- физички лица
- 16.Одлука за назначување на заменик одговорно лице за СППФТ
- 17.Одлука за назначување на заменик одговорно лице FATCA
- 18.Одлука за назначување на одговорно лице за заштитно пријавување
- 19.Одлука за ВД Раководител на Сектор за работа со физички лица
- 20.Оцена и Одлука за продолжување на мандат на член на ОР
- 21Одлука за усвојување на Етички Кодекс

1.3. Управен одбор

Управниот одбор на Банката го сочинуваат два члена. Во текот на 2021 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Согласно член 100 став 1 од Статутот на Капитал Банка АД Скопје, членовите на Управниот одбор ги избира Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор со одлука ги назначува членовите на Управниот одбор за мандатен период од најмногу 4 години со право на повторно именување. Назначувањето на членовите на Управниот одбор е предмет на претходна согласност од страна на НБРСМ.



5

Членовите на Управниот одбор ги разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука, на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.

Член на Управниот одбор може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Управниот одбор утврдени во законот и Статутот на банката,
- ако поднесе оставка од членство во Управниот одбор на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добирите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

Надзорниот одбор одржува седница на која ќе се изврши избор.

Доколку на член/овите на Управниот одбор им престане членството и пред истекот на мандатот, за обезбедување на потребниот број на членови пропишан со Законот за банките, Надзорниот одбор од своите редови именува вршител/и на должноста член на Управен одбор.

Членовите на Управниот одбор се во постојан работен однос со Банката. За член на Управниот одбор на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни и ги исполнуваат критериумите пропишани со Законот за банките, Одлуките на НБРСМ и Статутот на Банката. Членовите на Управниот одбор мора да имаат шест години успешно работно искуство од областа на финансите или банкарството или три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на активностите што ги извршуваат во Банката.

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, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризичноста на банката и да покажуваат лојалност.

Со состојба 01.01.2021 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател
- Г-ѓа Ирена Николовска– Член

Со состојба 31.12.2021 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД Член на УО
- г-ѓа Ирена Николовска-Член на УО

Во одреден период од 2021 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.

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.

Управниот одбор за својата работа, во текот на 2021 година, подготви и презентираше на Надзорниот одбор редовни известувања на месечна основа.

Поважни одлуки на Управниот одбор во 2021 година:

- -Одлука попис 2021
- -Одлука за измена на Одлуката за оперативен кредитен одбор
- -Одлука за измени на Каталог фл
- -Одлука за измени на одлуката за одобрување кредити за фл
- -Одлука за измени на каталогот за фл



A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized loops and lines, positioned at the bottom right of the page.

- -Одлука за дополнување на каталогот за пл
- -Одлука за дополнување на тарифникот за пл
- -Одлука за измена на каталог и тарифник за фл
- -Одлука за измена на тарифник за пл
- -Одлука за измена на каталог за пл од
- -Одлука за измени и дополнување на Тарифник за надоместоци за фл и пл
- -Одлука за измени и дополнување на Тарифник за надоместоци за фл и пл
- -одлука за измени и дополнување на тарифник од
- -Одлука за измена на Одлуката за наградување и казнување
- -Одлука за измена на тарифник за фл
- -Одлука за измена на тарифник за пл
- -Одлука за измена и дополнување на процедурата за платен промет во земјата
- -Одлука за наградување и казнување на вработени
- -Одлука за измени во каталог и тарифник за фл
- -Одлука за измена на тарифник и каталог за фл
- -одлука за измена на каталог за фл
- -Одлука за измена на одлука score card
- -Одлука за оперативен кредитен одбор
- -Одлука за измена на одлука за оперативен кредитен одбор
- -Одлука за промена на Одлука за BOOM депозит
- -Одлука за назначување на вработени
- -Одлука за надградба на софт.пакет
- -Одлука за донесување Процедура за наградување во служба за алтерн
- -Одлука за донесување процедура за наградување во сектор за работа со фл
- -Одлука за донесување процедура за наградување на вработени во служба за алтерн
- -Одлука за донесување процедура за наградување во сектор за фл
- -Одлука за усвојување на Упатство за комуникација со клиент за наменски кредит
- -Одлука за задолжителна документација при одобрување наменски кредити

1.4. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија се состои од 5 члена кои ги избира Надзорниот одбор на Банката со одлука, како што следи:

1. Член – претставник од Надзорен одбор
2. Член – претставник од Надзорен одбор
3. Член – претставник од Надзорен одбор
4. Член – независен член
5. Член – независен член

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија мора да биде овластен ревизор.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

Членовите на Одборот за ревизија избираат и Записничар, кој не е член на Одборот за ревизија.

Вработен во Друштвото за ревизија, не смее да биде член на Одборот за ревизија.

За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите од Статутот , Законот за банките и позитивните одлуки на НБРСМ и имаат познавање за:

- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Одборот за ревизија воспоставува сметководствени процедури и ја контролира усогласеноста на овие процедури со законот и другите прописи.

Одборот за ревизија може да ангажира стручни лица за сметка на Банката, за да помогнат во целосно и ефикасно извршување на обврските на овој одбор.

Одборот за ревизија се состанува најмалку еднаш на три месеци или почесто на барање на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија може да работи и да одлучува ако на седницата се присутни мнозинство од сите членови.

Одборот за ревизија актите ги донесува со мнозинство гласови од сите членови. Во случај на поделба на гласовите, гласот на Претседателот, а во негово отсуство на Заменикот претседател е одлучувачки.

Членовите на Одборот за ревизија можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна

Изложете се на седниците и објектите

Будувајќи се во врска со седниците

комуникациска опрема, со што сите учесници на седниците се слушаат, се гледаат и разговараат еден со друг, за што се изготвува Записник во рок од 3 дена од денот на одржувањето на седницата.

Членовите на Одборот за ревизија можат да одлучуваат и без одржување на седница, ако сите членови на Одборот дадат писмена согласност на актот кој се донесува со своерачен потпис или со потпис испратен по факс или по електронски пат.

За сите акти донесени со писмена согласност на членовите на Одборот се изготвува Записник.

Одборот за ревизија најмалку еднаш годишно за својата работа го известува Собранието на Банката.

Одборот за ревизија најмалку еднаш годишно врши оценка на своето работење од аспект на секој поединечен член како и групно.

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена. Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 01.01.2021 година, се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател
- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член
- Маја Кооистра– член
- Гоце Христов – Независен член и овластен ревизор
- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор

Заклучен со 31.12.2021 членови на Одборот за ревизија се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател
- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член
- Маја Кооистра– член
- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор
- Даниела Симовска – Независен член и овластен ревизор

Во текот на 2021 година, Претседателот на Одборот за ревизија е Член на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје. Калина Василева Стефанова – Пеловска е Претседател на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје, Директор на инвестиции во Алфа Финанс Холдинг, Софија и управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШъНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот одбор на Банката како и сопственик на фирмата MaJa Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија . Маја Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). Независниот член Даниела Симовска , не членува во други органи на

надзор и/или управување во друго правно лице. Наташа Џидрова не членува во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице.

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките и мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години. Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор. Поради истек на мандатот на Гоце Христов во 2021 беше именувана Даниела Симовска.

За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите предвидени со Статутот на Банката, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРМ и имаат познавање за:

- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Членовите на Одборот за ревизија со високо образование и познавање на прописите од банкарството и/или финансите, ги познаваат правилата за добро корпоративно управување и имаат соодветно искуство со што се обезбедува сигурно и солидно управување на банката. Членовите на Одборот за ревизија ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

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

- 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,
- ги разгледува и оценува системите на внатрешна контрола,
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија,
- го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на Друштвото за ревизија,
- ги донесува сметководствените политики на Банката,
- ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи,
- 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,
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици,
- предлага назначување на Друштво за ревизија и раскинување на склучен договор со Друштво за ревизија,
- најмалку еднаш во 3 месеци го известува Надзорниот одбор на Банката за својата работа и дава мислење по прашања поставени од страна на Надзорниот одбор
- најмалку еднаш годишно врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја доставува до Надзорниот одбор,
- поднесува полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор.

Во текот на 2021 година Одборот за ревизија одржа 9 седници.

Изборот и именувањето на членовите на Одборот за ревизија се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Членовите на Одборот за ревизија ги разрешува Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување со одлука , а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за ревизија се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Составот на Одборот за ревизија е во согласност со Статутот на Банката, така што четири членови се избрани од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, а два избрани членови се независни членови кои исто така се и независни ревизори. Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае четири години, а претседателот на Одборот за ревизија се избира од редот на именуваните членови на Одборот за ревизија.

Именуваните членови на Одборот за ревизија ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките и Статутот на Банката, а независните членови и критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови на Одборот за ревизија и физичките лица поврзани со нив не се вработени и не се лица со посебни права и одговорности во Банката.

1.5 Одбор за управување со ризици

Одборот за управување со ризици се состои од 4 члена кои ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука , како што следи:

1. Член – Третиот член на Управниот одбор
2. Член- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ
3. Член – Раководител на Сектор за управување со ризици
4. Член – Раководител на Сектор за оперативни работи

Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици трае 2 години.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката.

Еден од членовите на Управниот одбор задолжително е член на Одборот за управување со ризици.

Членот на Управниот одбор којшто е одговорен за следење на управување на ризиците и којшто е член на Одборот за управување на ризиците не смее да биде надлежен за активности коишто претставуваат преземање на ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за управување со ризици, како и заменик Претседател. Членовите на Одборот за управување со ризици избираат и Записничар кој не е член на Одборот за управување со ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици, покрај условите за именување на лица со посебни права и одговорности предвидени во Статут, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРСМ, задолжително треба да имаат искуство во областа на финансите или банкарството од најмалку три години, да имаат познавање за работењето на банката, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена банката.

Во текот на 2021 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 52 седници и функционираше во состав од 4 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2021 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Третиот член на Управниот одбор- Иrena Николовска
- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ – Даница Арсова-Талева
- ВД Раководител на Сектор за управување со ризици- Сандра Андоновска
- Раководител на Сектор за оперативни работи- Наташа Брашнарска

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор задолжително е член на Одборот за управување со ризици. Членовите на Одборот за управување со ризици ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Членовите на Одборот за управување со ризици од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за управување со ризици, како и заменик Претседател. Членовите на Одборот за управување со ризици не членуваат во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице. Претседателот на Одборот за управување со ризици е член на Управниот одбор на Банката.

Одборот за управување со ризици ги врши следните работи:

- 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;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- врши оцена на системите на управување со ризиците во банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оцена на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;

- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на банката;
- квартално го известува надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите и
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката.

Работењето на членовите на Одборот за управување со ризици се следи од страна на Надзорниот одбор на Банката преку

1) извештаите кои Одборот за управување со ризици ги доставува во согласност со законот и Статутот на Банката и тоа:

- извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици кои се доставуваат најмалку еднаш квартално и
- годишниот извештај за работењето на Одборот за управување со ризици (во кој е содржана и извршената годишна оценка на неговото работење од аспект на поединечните членови и колективно)

2) непосредни и посредни контакти

Членовите на Одборот за управување со ризици ги разрешува Надзорниот одбор со одлука на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за управување со ризици се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Член на Одборот за управување со ризиците може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Одборот за управување со ризиците утврдени во законот и Статутот на банката,
- ако поднесе оставка од членство во Одборот за управување со ризиците на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

1.6. Други органи на Капитал Банка

Банката формира Кредитни одбори како органи на Банката и тоа :

➤ Кредитен одбор за правни лица - се состои од 6 члена, како што следи:

1. Претседател на Управен одбор
2. Втор Член на Управен одбор

3. Трет Член на Управен одбор
4. Претставник од Сектор за корпоративни клиенти и СМП
5. Претставник од Сектор за управување со ризици
6. Претставник од Одделение за правни работи

➤ Кредитен одбор за физички лица - се состои од 6 члена, како што следи:

1. Претседател на Управен одбор
2. Втор Член на Управен одбор
3. Трет Член на Управен одбор
4. Претставник од Сектор за работа со физички лица
5. Претставник од Сектор за управување со ризици
6. Претставник од Одделение за правни работи

Надзорниот одбор ги именува и разрешува членовите на Кредитните одбори, со мандат од 2 години.

Претседателот на Управниот одбор по функција е Претседател на Кредитните одбори.

Кредитните одбори се органи на Банката кои што се формираат заради одлучување по кредитна изложеност на Банката кон правни и физички лица.

Кредитните одбори по прашањата од својата надлежност расправаат и донесуваат одлуки на седници. Седниците можат да бидат редовни и вонредни, кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно.

За одржување на седниците (редовни или вонредни) и за полноважно работење и решавање на Кредитниот одбор, потребно е присуство на најмалку три члена на Кредитниот одбор (кворум), вклучувајќи го и Претседателот на КО, односно во негово отсуство, неговиот Заменик.

Одлуките на Кредитните одбори се донесуваат со едногласно одлучување од бројот на присутните членови.

Членовите на Кредитните одбори можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна комуникациска опрема, така што лицата кои учествуваат на така организираниот седница можат да се слушаат односно да се гледаат и разговараат еден со друг.

За работата на Кредитниот одбор и донесените одлуки се води Записник од одржување на седницата.

Поблиски одредби за работата на Кредитните одбори се утврдуваат со Деловник за работа на Кредитните одбори.

- **Кредитен одбор за физички лица:** се 31.12.2021 година се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (физичко лице) во износ до ЕУР 150.000,00.

Со состојба на 31.12.2021 година, членови на Кредитниот одбор за физички лица се:

1. Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД претседател на Управен одбор
2. Ирена Николовска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски- Претставник од Секторот за работа со физички лица
4. Сандра Андоновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Јасминка Ефтиловска– Претставник од Одделението за правни работи

- **Кредитен одбор за правни лица:** се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно лице) во износ до ЕУР 150.000,00.

Состојба на 31.12.2020 година, членови на Кредитниот одбор за правни лица се:

1. Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД Претседател на Управен одбор
2. Ирена Николовска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски – Претставник од Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ
4. Сандра Андоновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Јасминка Ефтиловска – Претставник од Одделението за правни работи

- **Одбор за управување со ликвидносен ризик** – се состои од 7 члена, му помага на Управниот одбор на банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста.

Одборот за управување со ликвидносен ризик му помага на Управниот одбор на Банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста при што:

- Најмалку еднаш месечно му поднесува извештај на УО на Банката за тековното работење до 10-ти во месецот кој следува,
- Му поднесува на УО на Банката месечна анализа за ликвидноста на Банката до 10-ти во месецот кој следува,
- На УО на Банката му препорачува мерки за управување со ликвидносниот ризик на Банката,
- Ги модифицира и дополнува принципите за управување со ликвидносниот ризик;
- Создава систем за оценка на можните последици при вонредни услови, како и планови за работа на Банката при вонредни услови со јасна распределба на должностите и одговорноста на клучните раководни лица;
- Воспоставува и спроведува соодветни процедури за управување со ликвидносниот ризик;
- Воспоставува и одржува ефикасност на системот за мерење, следење, контрола и известување за ликвидносниот ризик по одделни валути кои имаат значајно влијание врз целокупната ликвидност на Банката и следење на рочната структура на активата и пасивата во денари и во девизи;
- Обезбедува услови за следење на политиката за управување на ликвидносниот ризик;

- Востоставува адекватен систем за известување на Надзорниот одбор и Одборот за управување со ризици во врска со евентуалните надминувања на пропишаните лимити на изложеност на ликвидносен ризик ;
- Дефинира финансиски инструменти за управување со ликвидносен ризик;
- Востоставува процедури за утврдување и следење на стабилноста на депозитите;
- Востоставува процедури за оценка на влијанието на нови производи врз изложеноста на ликвидносен ризик;
- Следи потенцијални обврски и изложеност по основ на вонбилансното работење на Банката;
- Го известува Одборот за управување со ризиците.

Со состојба на 31.12.2021 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

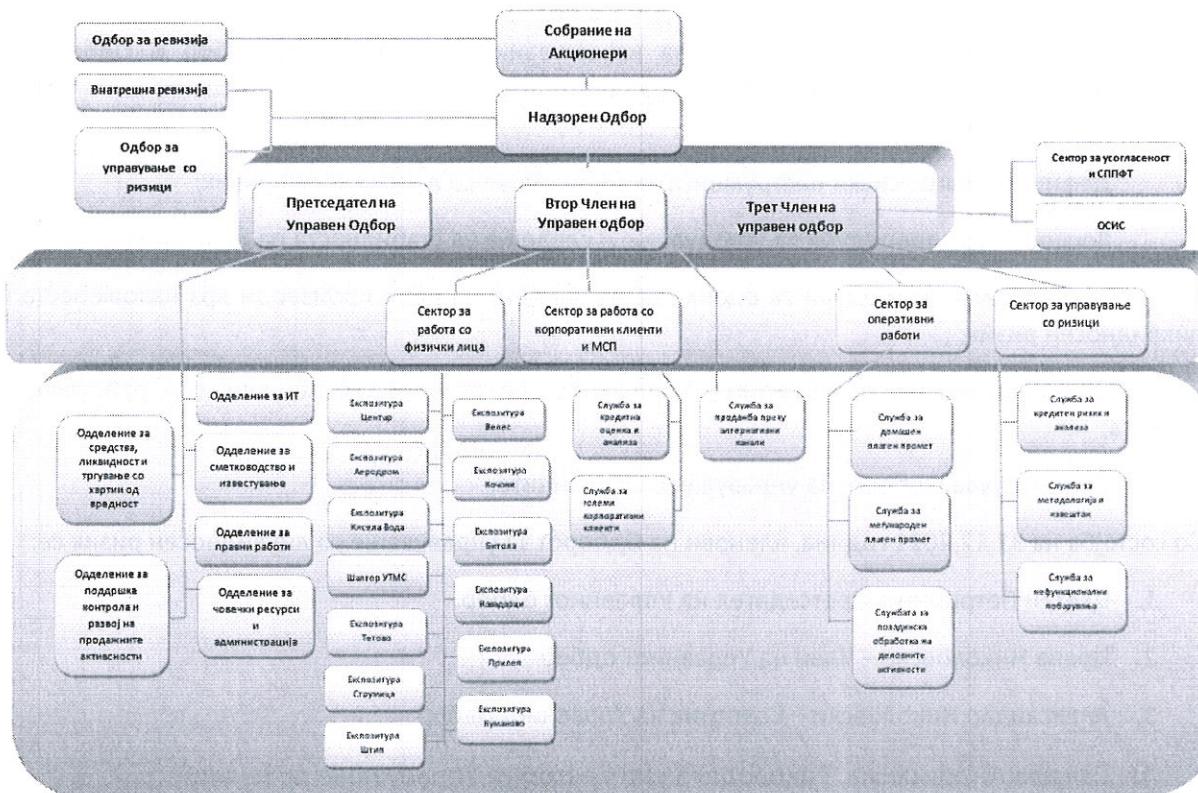
1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Ирена Николовска – Член на Управниот одбор
3. Александар Николовски – Советник на Управниот одбор
4. Сандра Андоновска, Раководител на Сектор за Управување со ризици
5. Наташа Брашнарска, Раководител на Сектор за Оперативни работи
6. Коста Шорко, Раководител на Одделение за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност
7. Ана Бошкова, Раководител на Служба за меѓународен платен промет

2. ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациската структура во Банката е поставена со цел да обезбеди оптимално извршување на деловните процеси со цел истите да обезбедат корпоративно управување согласно регулативата и добрите практики. Банката е организирана во Сектори, Одделенија и Служби, со соодветно поставени линии на одговорност. Банката со состојба на 31.12.2021 година има 12 (дванаесет) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Просечниот број на вработени во Банката во текот на 2021 година изнесува 85 лица.



17



3. АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 28.742 обични акции во номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

- Алфа финанс холдинг Бугарија - акции – 28292, 98.43%
- Тетекс АД Тетово - акции – 313, или 1.08%
- ТТК Банка АД Скопје - акции – 137, или 0.47%

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

Акционерот со квалификувано учество – Алфа Финанс Холдинг од Софија, Р. Бугарија е претставен со вкупно 3 члена во Надзорниот одбор, додека останатите два члена на Надзорниот одбор на Банката се независни.

4. КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ И ЕТИЧКИ КОДЕКС

Кодексот за корпоративно управување беше изготвен во согласност со Одлуката на НБРСМ за основните начела и принципи на корпоративно управување во банка. Кодексот за корпоративно управување е ревидиран на седница на Собрание одржана на 22.12.2017 година. Во текот на изготвувањето на овој Извештај, Банката презема активности за ревидирање на Кодексот за корпоративно управување, со цел усогласување со новата Одлука за правилата за добро корпоративно управување во банка (Сл. весник на РМ бр. 24/18 и 113/19).

Принциите за добро корпоративно управување се дел од Кодексот за корпоративно управување во Капитал Банка АД Скопје:

- Принципи за гарантирање на правата и интересите на акционерите
- Принципи на транспарентност на сопственичката структура
- Принцип на социјална одговорност и развивање на партнерски односи со акционерите
- Принцип на ефективно управување
- Принципи на поделба на надлежностите помеѓу раководните органи
- Принцип на ефективна контрола на финансиските и економските активности
- Принцип на спроведување на законските и моралните стандарди
- Информирање и односи со јавноста
- Принцип на одговорност и посветеност на работата
- Принцип на независност
- Принцип на избегнување на потенцијален судир на интереси
- Принцип на лојалност и тимска работа
- Принцип на заштита на личните податоци

Етичкиот Кодекс се однесува подеднако за членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни права и одговорности како и сите вработени во Банката. Управниот одбор е одговорен за спроведување на Кодексот и обезбедување на периодична обука и прифаќање на истиот. Со Етичкиот Кодекс се предвидуваат вредностите кон кои се стреми Банката:

- Усогласеност со прописите
- Целосно, чесно, точно, навремено и на разбиралив начин објавување на извештаите
- Највисоки стандарди за чесно и етичко постапување, вклучително и избегнување на судир на интереси
- Избегнување на злоупотреби и погрешна примена на имотот на Банката и корпоративните можности
- Највисоко ниво на доверливост и чесност во и надвор од Банката
- Известување за секое нелегално постапување и однесување.

Првата должност на Банката кон нејзините клиенти, акционери и кон јавноста, е да ги спроведува сите работи на начин кој ја претпочитува довербата од јавноста. Исто така, со Етичкиот Кодекс се прифаќа принципот "from top to bottom" при што етичкото однесување се очекува од сите нивоа во Банката, лицата кои имаат извршни и раководни функции треба да покажат највисоки стандарди во работењето. Како пример за целата Банка, од нив се очекува да обезбедат водечка позиција и да ги насочуваат и водат вработените за адекватна примена на етичките стандарди во секојдневното работење.

5. ПОЛИТИКА ЗА ИДЕНТИФИКУВАЊЕ, СЛЕДЕЊЕ И УПРАВУВАЊЕ СО СУДИРОТ НА ИНТЕРЕСИ ВО БАНКАТА

Со Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Банката се воспоставува систем преку кој се штитат интересите на Банката од реализација на трансакции со коишто може да се оствари личен интерес на товар на севкупниот интерес на Банката.

Решавањето на судирот на интерес се утврдува во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката и 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 (финансиски пред се, но и деловен и семеен интерес) 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, склучувањето на договори или вршење на други деловни активности се засега во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата со посебни права и одговорности и поврзаните лица со нив.

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

Лицата со посебни права и одговорности (оние кои што носат одлуки и/или влијаат на нивното донесување) не смеат да присуствуваат при рагледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни пред отпочнување на вршење на функцијата ,во текот на вршењето, или пред при започнување на вршење на друга функција заради следење на постоење на судир на интереси , да даваат писмена Изјава а се должни и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност лицата со посебни права и одговорности да пријават и дадат писмената изјава која се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни веднаш да пријават какви било состојби или односи коишто можат да доведат или веќе довеле до појава на судир на интересите.

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 на вработените и членовте на Управниот одбор содржат фиксен дел и додатоци за работна успешност. Членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Фиксниот дел исплатен на Претседателот на Управниот одбор Цветан Петринин изнесува 3.752.805,00 МКД, и варијабилен дел во износ од 12.778,00 МКД.

Членот на Управниот одбор Ирена Николовска, за 2021 година ги има следните примања од Банката: фиксен дел во износ од 1.624.104,00 МКД и варијабилен дел во износ од 12.778,00 МКД.

На останатите вработени во текот на 2021 година исплатен е фиксен дел во износ од 51.619.194,00 МКД, и варијабилен дел оствариле 1.098.908,00 МКД. Во текот на 2021 година, во Банката вкупно биле вработени 117 лица.

Во текот на 2021 година просечниот број на вработени во Банката изнесува 85.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2021 година изнесува 1.164.033,00 МКД кој е исплатен на 2 члена, додека останатите членови ја вршат должноста без надомест.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2021 година изнесува 65.550,00 МКД. Во текот на 2021 година исплатен е надоместок на 3 члена на Одборот за ревизија.

Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политика за наградување на Членовите на Управен Одбор, Лицата со посебни права и одговорности и Вработените во Капитал Банка АД Скопје.

Покрај членовите на законски пропишаните одбори и вработените, на другите лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на Банката: Раководители на Сектори, вработените во Службата за внатрешна ревизија, Лицето одговорно за сигурноста на информативниот систем на Банката) во текот на 2021 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во износ од 4.476.990,00 МКД и варијабилен дел во износ од 76.668,00 МКД. Банката не исплаќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката.

7. ПОЛИТИКА ЗА КОРИСТЕЊЕ УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто ѝ овозможуваат на банката да ги врши нејзините финансиски активности, вклучувајќи ги и помошните банкарски услуги. Користењето на овие услуги може да ја изложи банката на оперативен ризик.

Со Политиката за користење услуги од надворешни лица се регулира процесот на користење услуги од надворешни лица и тоа:

- основните принципи и насоки за управување со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- начин на спроведување соодветна анализа за избор на потенцијалните надворешни лица;

- начин на проверка на квалитетот на услугите кои ги нудат надворешните лица и услови за ефикасно следење на нивното работење;
- начин на обезбедување непрекинатост во работењето за услугите кои се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратегиски мерки, во случај на очекувано или неочекувано прекинување на договорниот однос со надворешното лице од кое Банката користи услуги.

Банката ги превзема сите неопходни чекори со цел ризикот од екстернализација да се сведе на прифатливо ниво од причина што во последно време се зголемува обемот на активностите и деловните процеси на Банката кои се предмет на екстернализацијата, вклучувајќи ги и активностите поврзани со информативниот систем.

Одлуката за екстернализација е стратешка одлука која Банката ја усогласува со деловната стратегија и своите цели и истата, покрај другото, зависи од:

- способноста на Банката да управува со ризикот поврзан со екстернализација на деловниот процес или на дел од деловниот процес,
- начинот на надзор и контрола на договорените активности,
- усогласеност со важечките законски прописи.