

**ИЗВЕШТАЈ**

**за работата на Управниот одбор**

**на Капитал Банка АД Скопје во 2021 година**

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

Во 2021 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 2021 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 2021 година одржа вкупно 19 седници.

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 2021 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 01.01.2021 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 периодот од 28.10.2021 до крајот на 2021 година членот на Надзорниот одбор, г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска кја извршување функцијата вршител на должност член на Управниот одбор на Банката до издавање на согласност за г-дин Цветан Петринин согласно неговото реименување.

Членовите на Управниот одбор рамноправно ја претставуваат и застапуваат Банката и раководат сo нејзиното работење.

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 2021 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. **Сопствена проценка на работењето на Управниот одбор од аспект на поединечни членови и колективно**

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.

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 2021 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 Надзорниот 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 придоенсуваат за соодветно работење Банката и сите нејзини активности. Во 2021 година кај членовите на Управниот одбор не бил детектиран судир на интерес.

**Претседател на Надзорен Одбор**

**Калина Василева Стефанова - Пеловска**