

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје за 2014 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 2014-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 2014, се:

1. **Иван Денчев Ненков**, има функција:

- Претседател на Надзорниот одбор на Банката

Други функции се:

- „ФИНАНСИА ГРУП,, АД - претставник на друштвото и член на Советот на Директорите;
- „АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ” АД - член на Советот на директорите и прокуриснт;
- „БУЛБРОКЕРС” ЕАД - член на Советот на директорите и претставник на друштвото;
- „БУЛБРОКЕРС КОНСУЛТИНГ” ЕООД - управител;
- „ИН - 12” ЕООД - управител и претставник на друштвото;

Мандатот за член, односно Претседател на Надзорниот одбор на Банката за Г-дин Иван Денчев Ненков е до 14.12.2015 година.

2. **Росица Милкова Лисичкова**, има функција:

- член на Надзорниот одбор на Банката и
- 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

Мандатот за член на Надзорниот одбор на Банката за Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова е до 14.12.2015 година.

Во периодот од 24.09.2014 до 12.03.2015 односно до именување на Претседател 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.

3. Горан Анастасовски, има функција:

- независен член на Надзорниот одбор на Банката

Други функции се:

- Прв 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 за член на Надзорниот одбор на Банката за Г-дин Горан Анастасовски е до 14.12.2015 година.

4. Никица Мојсоска Блажевска, има функција:

- независен член на Надзорниот одбор на Банката
- член на Одборот за ревизија на Банката

Други функции се:

- Член на Совет на Македонска Развојна Фондација за Претпријатија
- Центар за инклузивни политики Скопје

Мандатот за независен член на Надзорниот одбор на Банката за Г-ѓа Никица Мојсоска Блажеска е до 14.12.2015 година.

5. Калина Василева Стефанова - Пеловска, има функција:

- член на Надзорниот одбор на Банката и
- член на Одборот за ревизија на Банката.

Други функции се:

- Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија

Мандатот за член на Надзорниот одбор на Банката за Г-ѓа Калина Василева Стефанова - Пеловска е до 14.12.2015 година.

Согласно член 86, став 1 точка 12 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 Народната банка на Република Македонија (во

понатамошниот текст: „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.

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 можен начин би придонел кон успешно работење на одборот.

Одговорности на Надзорниот одбор се следните:

1. ја одобрува Деловната политика на Банката и Развојниот план,
2. именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката и неговиот Претседател,
3. именува и разрешува членови 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 свикнува 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

Во текот на 2014 година, ниту еден член на Надзорниот одбор не пријави никаков судир на интереси.

1.2. Одбор за ревизија

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

Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 31 декември 2014, се:

1. Росица Милкова Лисичкова - Претседател
2. Билјана Поповска – овластен ревизор
3. Калина Василева Стефанова – Пеловска – член
4. Виолета Цветкоска – член
5. Никица Мојсоска – Блажевски – член

Одговорности на Одборот за ревизија 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 2014 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Со состојба 01.01.2014 година, членови на Управниот одбор се:

1. Г-дин Игор Стојнев – Претседател

2. Г-дин Бранко Станоески - Член

Со одлука за именување на Управниот одбор на Банката се определува Претседател на Управен одбор и Член на Управен одбор, што е утврдено со последната измена на Статутот на Банката од 28.12.2012 година.

Поради истек на мандатот на Претседателот на Управниот одбор Г-дин Игор Стојнев, со Решение од ЦРМ од 24.09.2014 година, направено е негово бришење во Решението на Банката, 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.

Банката започна постапка пред НБРМ за повторно именување на Г-дин Игор Стојнев за Претседател на Управниот одбор.

Исто така, поради истек на мандатот на Членот на Управниот одбор Г-дин Бранко Станоески, Банката водеше постапка пред НБРМ за негово повторно именување за Член на Управниот одбор.

Со Решение од НБРМ број 39830 од 26.12.2014 година, Г-дин Бранко Станоески доби претходна согласност за именување на член на Управниот одбор на Банката.

Со состојба 31-ви декември 2014 година, членови на Управниот одбор се:

1. Г-дин Бранко Станоески – Член
2. Г-ѓа Росица Милкова Лисичкова - Вршител на должност Член на Управен одбор

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 2014 год., Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 53 редовни седници и функционираше во состав од 3 (три) члена именувани со одлука на Надзорниот Одбор на Банката.

Во периодот од 01.01.2014 год. до 31.12.2014 год. Одборот за управување со ризици работеше во состав од:

1. Г-ѓа Лидија Спасовска
2. Г-дин Бранко Станоевски
3. Г-дин Ацо Илиески

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 оценка 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 оценка 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 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), Струмица, Тетово и шалтерски места во Скопје (АМСМ Центар, 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.

Поради загубата во работењето, Собранието на акционери на седница во 2015 година, ќе донесе Одлука за покривање на загубата во работењето на Банката во 2014 година, во износ од **30.041.185 МКД.**

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 30.05.2014 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

Надоместоците за вработените (месечната плата) содржат фиксен и варијабилен дел додека за членовите на Управен и Надзорен одбор содржат само фиксен дел кој се исплатува како месечна плата и не е вклучен варијабилен надоместок.

Вкупен износ на плаќање за вработените и за членовите на Управен Одбор во текот на 2014 година изнесува МКД 46.458.083.

Бруто надомест за членовите на Управен Одбор, Надзорен одбор и Одбор на ревизија за 2014 година изнесува МКД 6.096.841.

Лица со посебни права и одговорности во текот на 2014 година добиле фиксен месечен надомест (бруто плата) во вкупен износ МКД 13.959.567.

Земајќи го во предвид остварениот финансиски резултат на Банката во предходните години, исплатата на годишни бонуси не се практикува. 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