



ЕУРОСТАНДАРД
Банка

**ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ
ВО ЕУРОСТАНДАРД БАНКА АД СКОПЈЕ
за 2014 година**

Скопје, април 2015

	
Назив на интерен акт	Извештај за корпоративно управување на ЕСБ за 2014
архивски број	Бр.02-82/02 од 29.04.2015 година
Класификација	јавно достапен документ
Верзија бр.	/
Со усвојување на оваа верзија се става вон сила верзија	/
Се применува од	/
ОЕ одговорна за спроведување	/
Бр. на страни	
Прилози	/
Бр. на потпишани копии	

Изработил	Калина М Антевска	
Предлагач	Управен Одбор	
Согласен	Надзорен Одбор	
Усвоено од	Собрание на акционери на ЕСБ	

Содржина

СОДРЖИНА	3
1. ВОВЕД	4
2. СОСТАВ И ФУНКЦИОНИРАЊЕ НА ОРГАНИТЕ НА БАНКАТА	5
2.1 Состав, квалификации и деловен однос на членовите на органите на Банката	5
2.2 Надзорен одбор, постапка за именување, обврски и одговорности	7
2.2.1 Критериум за избор на член на Надзорен одбор.....	7
2.2.2 Обврски и одговорности на Надзорниот одбор.....	7
2.2.3 Критериум и начин на наградување на Надзорниот одбор.....	9
2.3. Управен одбор, постапка за именување, обврски и одговорности	9
2.3.1 Критериум за избор на член на Управен одбор.....	9
2.3.2 Обврски и одговорности на Управниот одбор.....	10
2.4. Одбор за управување со ризици, обврски и одговорности	12
2.5. Одбор за ревизија.....	13
2.6. Кредитен одбор, именување, обврски и одговорности.....	14
3. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА НА БАНКАТА	14
3.1 Организација на работата по организациони единици	14
3.3. Експозитури на Банката, заклучно со 31.12.2014.....	17
3.4. Број на вработени во Банката, состојба 31.12.2014	17
4. АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА НА БАНКАТА (31.12.2014)	18
5. ПРИМЕНА НА КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ	18
6. СПРЕЧУВАЊЕ НА СУДИР НА ИНТЕРЕСИ	18

1. Вовед

Управниот одбор на ЕУРОСТАНДАРД Банка АД Скопје (во понатамошниот текст Банката), со цел да ја имплементира адекватно Одлуката за основните начела на корпоративно управување во Банка (Службен Весник на РМ 159/07), преку Надзорниот Одбор на Банката, на редовното годишно Собрание на акционери на Банката, за неговата седница одржана на _____ 2015 година, го поднесува овој Извештај за корпоративно управување во ЕУРОСТАНДАРД Банка АД Скопје за 2014 година.

Корпоративното управување во Банка претставува збир од заемни односи меѓу Управниот одбор, други лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција, Надзорниот одбор, акционерите на банката и други заинтересирани субјекти (депонентите, доверителите, инвеститорите, регулаторните и супервизорските органи, агенции за кредитен рејтинг, друштва за ревизија и други субјекти).

Со усвојувањето на овој Извештај, акционерите на Банката ги прифаќаат сите податоци кои што им се доставени од страна на Управниот одбор и воедно ги потврдуваат правилата за надзор на управувањето, кои што се од суштинска важност за сигурноста, транспарентноста и подготвеноста на Банката да се соочи со сите ситуации кои што ни ги наметнува секојдневното деловно опкружување.

2. Состав и функционирање на органите на Банката

2.1 Состав, квалификации и деловен однос на членовите на органите на Банката

На 11 април 2014 година Еуростандард Банка АД Скопје и Поштенска Банка АД Скопје доставија барање за добивање дозвола за статусна промена – присоединување на Поштенска Банка АД Скопје кон Еуростандард Банка АД Скопје.

Врз основа на барањето на 16 јуни 2014 година, гувернерот на Народна банка на Република Македонија, донесе Решение за статусна промена – присоединување на Поштенска Банка АД Скопје кон Еуростандард Банка АД Скопје.

Од 01.07.2014 година Поштенска Банка АД Скопје престана да постои како правен субјект и целокупниот имот и обврски преминаа кај Еуростандард Банка АД Скопје.

Поради статусни промени, се донесе и нов Правилник за внатрешна организација и систематизација.

Заклучно со 31.12.2014, составот на органите на Банката е следен:

	име и презиме и работно место
Надзорен Одбор	1. Трифун Костовски Претседател на НО на ЕСБ
	2. М-р Ева Нетковска Мр по економски науки
	3. Др. Јоханес Клецл Норберг Адвокатска канцеларија на Др. Јоханес Клецл-Норберг
	4. Проф. Др. Гале Галев Универзитетски професор во пензија
	5. Проф. Др. Мирољуб Шукаров Универзитетски професор

Одбор за управување со ризици	1. Зоран Николовски Член на УО на ЕСБ
	2. Ирена Илин Директор на Центар за управување со ризици во ЕСБ
	3. Сашо Трајковски Директор на Сектор за ликвидност во ЕСБ

Одбор за ревизија	1. Проф. Др. Зоран Миновски – претседател на ОР Универзитетски професор
	2. Трифун Костовски - член Претседател на НО на ЕСБ
	3. Др. Јоханес Клецл Норберг - член Адвокатска канцеларија на Др. Јоханес Клецл-Норберг
	6. Проф. Др. Мирољуб Шукаров - член Универзитетски професор
	4. Д-р Димитар Бојаџиоски - член Универзитетски професор во пензија

Управен Одбор	1. Николче Петкоски Претседател на Управен одбор на ЕСБ
	2. Зоран Николовски Член на УО на ЕСБ

Одбор за надгледување на ИТ	1. Зоран Николовски - претседател Член на УО на ЕСБ
	2. Николче Петкоски - член Претседател на УО на ЕСБ
	3. Славчо Манчев- член Директор на Сектор за ИКТ и банкарски операции
	4. Јорданка Бошкова- член Директор на Центар за СИС
	5. Сашо Трајковски- член Директор на Сектор за ликвидност во ЕСБ
	6. Марија Начевска Трпеска- член Директор на Центар за внатрешна ревизија во ЕСБ

Одбор за следење и контрола на ликвидносниот ризик на Банката	1. Николче Петкоски Претседател на УО на ЕСБ
	2. Зоран Николовски Член на УО на ЕСБ
	3. Софија Гошева Чоланческа Директор на Сектор за финансии и поддршка во ЕСБ
	4. Сашо Трајковски Директор на центар за ликвидност во ЕСБ
	5. Небојша Богатиноски Директор на Сектор за работа со правни лица
	6. Марија Ефремова Директор на Сектор за работа со физички лица

Кредитен одбор	1. Коста Костовски Помошник на УО на ЕСБ
	2. Николче Петкоски Претседател на УО
	3. Марија Ефремова Директор на сектор за работа со физички лица
	4. Небојша Богатиноски Директор на Сектор за работа со правни лица на ЕСБ

2.2 Надзорен одбор, постапка за именување, обврски и одговорности

Надзорниот одбор на Банката согласно Законот за банките, и Статутот на ЕСБ, го сочинуваат пет члена.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае најмногу четири години, согласно интерните акти на Банката, со можност за повторен избор, но должината на мандатот на членовите на НО е условен и од дозволата добиена од Гувернерот.

Членовите на Надзорниот одбор од своите редови имаат избрано претседател и заменик на претседател на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор се состанува најмалку еднаш месечно, а по потреба и доколку е тоа во интерес на Банката и почесто на вонредни седници.

Надзорниот одбор може да заседава и преку конференциска телефонска врска и одржува седници согласно закон.

Во 2014 година Надзорниот одбор на ЕСБ заседавал вкупно 19 пати.

2.2.1 Критериум за избор на член на Надзорен одбор

Во Еуростандард Банка се усвоени и се почитуваат законските критериуми за избор на членови на Надзорен Одбор. Со актите на Банката, особено со Статутот и Кодексот за корпоративно управување не се воведени дополнителни критериуми за избор на членови на НО.

Членовите на Надзорниот Одбор како лица со посебни права и одговорности ги исполнуваат критериумите, предвидени во Законот за Банките, каде точно се прецизирани условите што треба да ги исполнува лицето – член на Надзорен одбор.

Во текот на 2014 составот на Надзорниот Одбор не е променет. На 26.06.2014 година продолжени се мандатите и добиени се согласности од Народна банка на Република Македонија за два члена од Надзорниот одбор и тоа за г-ѓа Ева Нетковска и г-дин Трифун Костовски

2.2.2 Обврски и одговорности на Надзорниот одбор

Надзорниот Одбор во Банката се состанува најмалку еднаш во месецот.

Еднаш во месецот, Надзорниот Одбор разгледува и усвојува повеќе извештаи и тоа:

- Извештај на Управниот Одбор
- Извештај на Одборот за управување со ризици и профилот на ризичност на Банката
- Извештаи од Центарот за внатрешна ревизија

- Листата на препораки на Центарот за Внатрешна ревизија и динамиката на постапување по истите
- Политики и Правилници во Банката и врши нивно ревидирање или потврдување
- извештај за новоодобрени пласмани помеѓу две седници на НО.

Квартално, Надзорниот Одбор разгледува:

- Извештај за работата на Одборот за ревизија,
- Извештај на Центарот за контрола на усогласеност на работењето и спречување перење пати и финансирање на тероризам (ЦУСППиФТ), кој содржи и преглед на нови законски и подзаконски прописи, нивна анализа и оценка на нивното влијание на работењето на Банката
- Извештај за преземени средства на Банката

На шест месеци разгледува и усвојува:

- Извештај за работа на Центарот за внатрешна ревизија
- Извештај за работа на Центарот за сигурност на информативниот систем.

Периодично, по потреба Надзорниот одбор:

- Врши анализа на деловниот и финансискиот план и неговото исполнување
- Анализира проекции за работата на Банката во целост или за поединечни процеси

На секоја седница на Надзорниот Одбор присуствуваат и членовите на Управниот одбор на Банката и Помошникот на Управниот одбор и учествуваат во дискусиите за сите прашања што се на дневниот ред.

На секоја седница на НО, при разгледувањето на Извештаите и препораките од Центарот за Внатрешна ревизија, е поканет и Директорот на Центарот (или негов заменик), кој ги образложува активностите на Центарот, направените ревизии и дадените препораки.

При разгледувањето на Извештајот на Одборот за управување со ризици на Банката, е присутен Претседателот на ОУР и истиот го образложува извештајот и профилот на ризичност на банката. Во негово отсуство, извештајот го образложува записничарот на ОУР – Директор на ЦУР.

При разгледување на извештаите од ЦУСППиФТ се повикува Директорот на ЦУСППиФТ и се дискутира за активностите на Центарот, но и за новите прописи од областа на банкарството и финансиите и нивното влијание врз работењето на Банката.

Оваа соработка помеѓу органите на Банката е документирана во записниците од седниците на Надзорниот Одбор.

Надзорниот одбор најмалку еднаш годишно врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа го известува Собранието на Банката.

2.2.3 Критериум и начин на наградување на Надзорниот одбор

За работата во Банката, како членови на Надзорниот одбор, на лицата – членови на Надзорен одбор им следи награда. Наградата се пресметува како:

- Награда за учество на седница и
- Награда за успешна работа и остварени цели.

За пресметувањето на наградата на лицата – членови на Надзорен одбор е изготвена посебна Политика за наградување, усвоена за прв пат на Седница на Надзорен одбор, во декември 2008.

Во 2014 година на членовите на Надзорниот одбор вкупно се исплатени 4,098,600 денари, по основ надоместоци за учество на седници.

2.3. Управен одбор, постапка за именување, обврски и одговорности

Управниот одбор на Банката се состои од две лица, кои се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските кои што ги презема Банката.

Во 2014, нема промени во составот на Управниот Одбор.

2.3.1 Критериум за избор на член на Управен одбор

Член на Управен одбор на Банката, задолжително треба да има соодветно високо образование и познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите и да има соодветно искуство кое обезбедува сигурно и стабилно управување со Банката. Исто така, лицето мора да има шест години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството или три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на банката во која се именува.

Член на Управен одбор на Банка не може да биде и лице кое е член на орган на управување или на надзорен орган на кое било друго трговско друштво.

Членот на УО не може да биде:

1. член на Советот на Народната Банка;
2. вработено во Народната Банка;
3. кое за кривичните дела против имотот, кривичните дела против јавните финансии, платниот промет и стопанството, кривичните дела против службената должност, како и кривичните дела фалсификување исправа, посебни случаи на фалсификување исправи, компјутерски фалсификат, употреба на исправа со неистинита содржина и надриписарство од Кривичниот законик е осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци, се додека траат правните последици од пресудата;“
4. кое е осудено со казна затвор за кривични дела од областа на банкарството и финансиите;
5. на кое му е изречена прекршочна санкција, односно казна забрана за вршење професија, дејност или должност;
6. кое не поседува репутација со што може да биде загрошено сигурното и стабилното работење на Банката;
7. кое не ги почитува одредбите од Законот за банки и прописите донесени врз основа на Законот за банки и/или не ги спроведувало или не ги спроведува и/или постапувало или постапува
8. член на Надзорен одбор, Одбор за управување со ризици, Одбор за ревизија и Управен одбор на друга банка или вработен во друга банка или
9. кое извршувало функција на лице со посебни права и одговорности во банка или друго правно лице во кое била воведена администрација или над кое е отворена стечајна или ликвидациона постапка, освен доколку недвосмислено, врз основа на расположливите документи и податоци се утврди дека лицето не придонело за настанување на условите за воведување на администрација, стечајна или ликвидациона постапка или функцијата ја вршело непосредно пред или по настанување на причините кои довеле до воведување на администрација, отворање на стечај или спроведување на ликвидациона постапка;
10. лице кое е поврзано слице со правно лице во кое банката има учество
11. лице кое е член на орган на управување на кое било друго домашно илии странско правно лице.

Членовите на Управниот одбор се во постојан работен однос во Банката.

2.3.2 Обврски и одговорности на Управниот одбор

Управниот одбор на Банката ги врши следниве работи:

- 1) управува со Банката;
- 2) ја застапува Банката;
- 3) ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивното спроведување;

- 4) покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката;
- 5) ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности, во согласност со одредбите од Законот за банки и статутот на Банката;
- 6) изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
- 7) изготвува финансиски план на Банката;
- 8) изготвува листа на нето должници;
- 9) изготвува политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
- 10) изготвува Годишен извештај за работењето на Банката и го доставува до Надзорниот одбор и
- 11) изготвува Етички кодекс на Банката.

Управниот одбор на Банката е одговорен за:

1. обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите;
2. управување и следење на 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 работење на Банката;
5. непречено работење на Центарот за внатрешна ревизија на Банката, односно осигурува дека Центарот за внатрешна ревизија има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел за непречено спроведување на нејзините активности;
6. непречено работење на лицето, односно службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите, односно осигурува дека лицето, односно службата има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на овластувањата;
7. водење на трговските и другите 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 Народната Банка во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон и
10. спроведување на мерките изречени од страна на гувернерот спрема Банката.

Управниот одбор на Банката за својата работа одговара пред Надзорниот одбор.

Управниот одбор го известува Надзорниот одбор за своето работење најмалку еднаш месечно.

Управниот одбор е должен веднаш да го извести Надзорниот одбор за:

- 1) влошена ликвидност или солвентност на Банката;
- 2) постоење основ за укинување на дозволата за основање и работење или за забрана за извршување на одредена финансиска активност, согласно со закон;

- 3) намалување на сопствените средства под пропишаното ниво во согласност со Законот за Банки;
- 4) наодите на супервизијата и надзорот на Народната Банка и
- 5) наодите на Управата за јавни приходи и други контролни органи.

Членот на Управен одбор е должен веднаш да го извести Надзорниот одбор ако тој или со него поврзани лица стекнат контрола во друго правно лице.

На членовите на Управниот Одбор на Банката во 2014 вкупно се исплатени 5,972,724 денари.

2.4. Одбор за управување со ризици, обврски и одговорности

Одборот за управување со ризици се состои од три члена со мандат од 4 години.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избрани од редот на лицата со посебни права и одговорности, вработени во Банката со задолжително искуство од областа на банкарството и финансиите најмалку три години. Еден од членовите на Одборот за управување со ризик е задолжително член на Управниот одбор на Банката.

Во 2014 година составот на Одборот за управување со ризици е непроменет.
Во 2014 година Одборот за управување со ризици има одржано вкупно 54 седници.

Одборот за управување со ризици се состанува најмалку еднаш неделно. Работата на Одборот за управување со ризици во Банката е утврдена со Деловник за работа, кој е усвоен на првата седница на Одборот за управување со ризици во Банката.

Активностите на овој орган се состојат од оценување на системите за управување со ризици, воспоставени во Банката и давање на предлози за нивно унапредување.

Одборот за управување со ризиците, на своите состаноци ги анализира ефектите од стратегиите за управување со ризици врз перформансите на Банката.

Врз основа на известувања од ЦУСППифТ, дискутира за промените во регулативата и нивниот ефект врз управувањето со ризици.

До Собранието на Банката поднесува извештај за својата работа најмалку еднаш годишно.

Континуирано дава предлози за унапредувањето на управувањето со ризици до Управниот Одбор.

Најмалку еднаш месечно го известува Надзорниот одбор, а најмалку еднаш во три месеци Одборот за ревизија 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.

Најмалку еднаш квартално ги разгледува трансакциите со поврзаните лица со Банката за што доставува извештај до Надзорниот одбор најдоцна до 15-ти во месецот кој следи на извештајниот период.

Одборот за управување со ризици врши оценка на сопствената работа, и истата ја доставува до Надзорниот Одбор.

2.5. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија во Банка се состои од пет члена.

Мнозинството членови во Одборот за ревизија се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови.

Најмалку еден член на одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор.

Членови на одборот за ревизија треба да имаат познавање и 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
- 4) сметководството и ревизијата.

Во текот на 2014 година, со Одлука на Собранието на акционери се утврди престанок на функцијата член на Одборот за ревизија за г-дин Хари Локвенец и на негово место е именуван г-дин Димитар Бојациоски.

Одборот за ревизија се состанува најмалку еднаш во три месеца, како и на барање на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија има донесено Деловник за работа, и работи согласно предвиденото во овој Деловник

Одборот за ревизија континуирано ја оценува ефикасноста на работата на Центарот за внатрешна ревизија на Банката.

Исто така, согласно Законот, овој орган ја оценува работата на Друштвото за ревизија.

Одборот за ревизија, разгледува извештаи на Одборот за управување со ризици, на своите седници.

Овој орган поднесува Годишен извештај за својата работа до НО и до Собранието на Банката, во кој што е содржана оценката за сопствената работа.

Исто така, согласно Законот, го известува НО за својата работа најмалку еднаш во 3 месеци.

Во 2014 година се одржани 4 седници на Одбор за ревизија.

На членовите на Одборот за ревизија во 2014 вкупно се исплатени 482,619денари.

2.6. Кредитен одбор, именување, обврски и одговорности

Кредитниот одбор е орган на Банката, формиран согласно Статутот и другите интерни акти на Банката, со цел да одлучува за кредитната изложеност на Банката кон правни и физички лица.

Согласно Статутот, Надзорниот Одбор може да формира и два или повеќе состави на кредитниот одбор и да им делегира надлежности за одобрување на кредитни изложености – соодветно.

Едно исто лице, вработено во Банката, може да учествува во работата на еден или повеќе кредитни одбори.

Надзорниот Одбор на Банката усвојува Деловник за работа на кредитни одбори и сите кредитни одбори, без разлика на овластувањата, работат по овој Деловник.

Врз основа на Одлука на НО, формирани се два Кредитни одбори и тоа еден за одлуки на кредитни изложености на физички лица и еден за изложености на правни лица.

Во 2014 година во составот на кредитните одбори нема промени.

Работата на кредитниот Одбор ја документира записничар, именуван од НО.

3. Организациона структура на Банката

Организационата структура на Банката е утврдена со Правилник за внатрешна систематизација и организација на Банката.

3.1 Организација на работата по организациони единици

Работата на Банката се организира на две нивоа и тоа:

- стратешко ниво – макро структура
- оперативно ниво – микро структура

Стратешкото ниво ги опфаќа органите на управување на Банката, кои што стратешки раководат со Банката и носат стратешки и деловни одлуки и тоа:

- Собранието на Акционерите
- Надзорниот Одбор
- Управниот одбор
- Одбор за ревизија
- Одбор за управување со ризици

Во организацијата на работата на органите за управување, истите имаат помош и поддршка од Секретаријат, кој дава поддршка во организацијата на работата и на органите за управување и на Банката во целост.

Контролата на работата, органите за управување ја спроведуваат со помош на Центри за контрола.

Центри за контрола во Банката има четири и еден сервисен Центар, и тие се:

- Центар за внатрешна ревизија
- Центар за управување со ризици
- Центар за контрола на усогласеност на работењето и спречување на перење на пари
- Центар за сигурност на информативниот систем и
- Центар за маркетинг и развој на нови производи - кој што нема контролна функција, но како и Секретаријатот на Банката, ги сервисира согласно потребите, сите Сектори и Центри.

Оперативното ниво ги опфаќа организационите единици во Банката кои што имаат задача да ги спроведуваат и поддржуваат процесите во Банката и да ги доставуваат крајните продукти до клиентите – потрошувачите.

Највисок облик на организациона единица во Банката е сектор. Во банката има пет сектори и тоа:

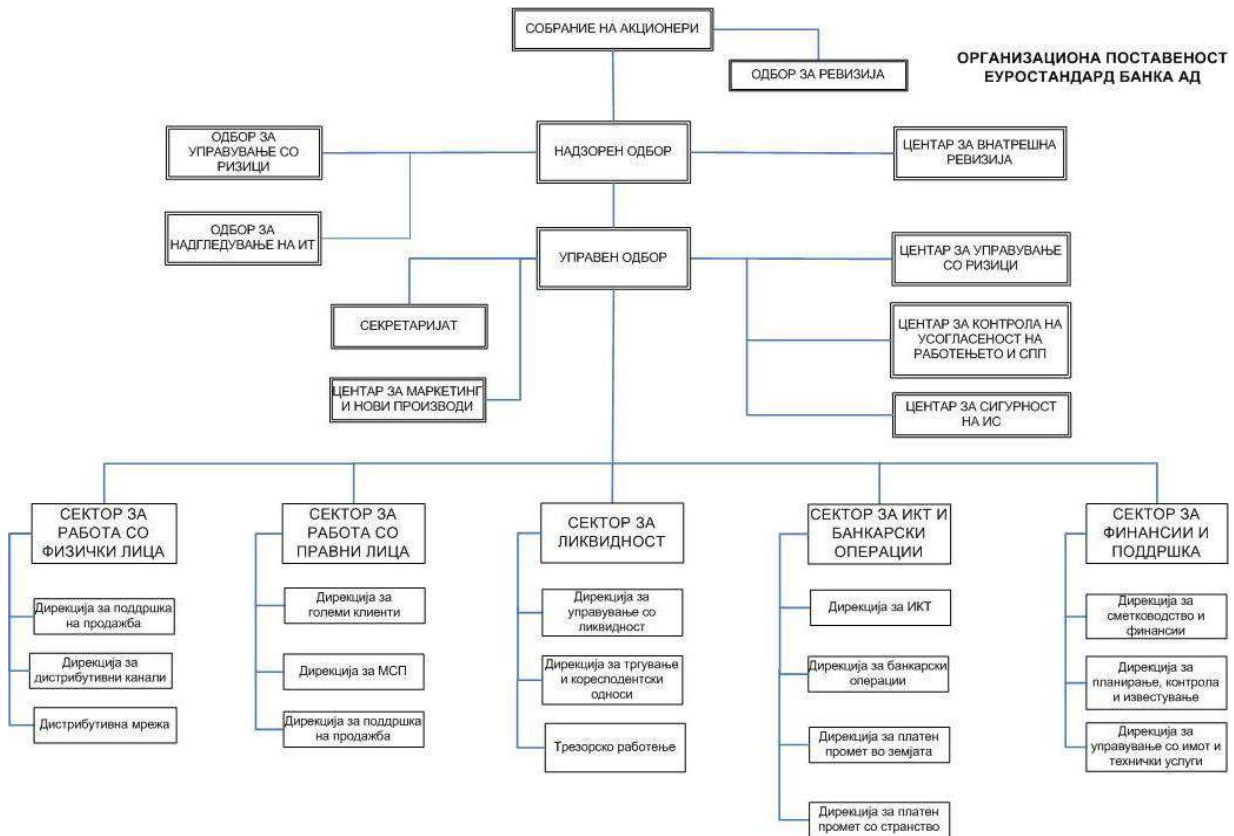
- Сектор за работа со физички лица
- Сектор за работа со правни лица
- Сектор за ликвидност
- Сектор за ИКТ¹ и банкарски операции и
- Сектор за финансии и поддршка

Секторите се поделени и организирани во дирекции, а дирекциите во служби. Секторот за работа со Физички лица во својот состав ги има и експозитурите и шалтерите на Банката.

На лицата со посебни права и одговорности во Банката во 2014 година вкупно се исплатени 15,239,304 денари.

¹ ИКТ е интернационална кратенка за Информатичко – комуникациска технологија

3.2. Шема на организациона структура во 2014 година



3.3. Експозитури на Банката, заклучно со 31.12.2014

Поштенска Банка АД Скопје, согласно регулативиата важечка во РМ се смета за подружница на Еуростандард Банка АД Скопје.

Број на деловни единици - вкупно ²	12
Број на експозитури	9
Број на шалтери	3
Адреси на деловни единици:	
Дирекција (Скопје 1)	Никола Кљусев 2 1000 Скопје
Скопје 2	Ул. Даме Груев бр. 3
Скопје 3	Бул Кузман Ј Питу 28/2 локал 6 и 7
Скопје 5	бул. Партизански Одреди 26а
Скопје 6 (шалтер)	Бутел
Скопје 7 (шалтер)	Карпош 4
Скопје 8 (шалтер)	Кисела вода
Струмица	Гоце Делчев 22
Прилеп	бул. Гоце Делчев бб
Битола	ул. Борис Кидрич бб – Зграда Грозд
Кавадарци	ул. Илинденска бб
Гостивар	Борче Јовановски бб

3.4. Број на вработени во Банката, состојба 31.12.2014

Структура на вработени според степен на образование

Степен на образование	Состојба на 31.12.2014 година
Доктори на науки	3
Магистри на науки	15
Високо образование	101
Вишо образование	5
Средно образование	41
Останати	/
Вкупен број на вработени	165

Во текот на 2014 година бројот на вработени во Банката порасна од 109 на 165 вработени во редовен работен однос. Зголемениот број на вработени се должи на статусната промена – присоединување на Поштенска банка АД Скопје кон Еуростандард Банка АД Скопје, и сите претходно вработени во Поштенска банка АД Скопје го продолжија работниот однос во Еуростандард банка АД Скопје. Освен

² Вклучувајќи ја и експозитурата во дирекцијата на Банката

зголемениот број на вработени што се должи на статусната промена – присоединување, во текот на годината во Банката се примени 5 лица а 8 лица ја напуштија Банката

4. Акционерска структура на Банката (31.12.2014)

Број на емисии на акции и видови на издадени акции во текот на 2014	0 (Во текот на 2014 нема емисии на акции на ЕСБ)	
Странски капитал вложен во текот на 2014	0 (Во текот на 2014 не е вложен странски капитал во ЕСБ)	
Структура на акционерскиот капитал според видот на акционерот и видот на акциите (31.12.2014)	Нефинансиски странски правни лица во приватна сопственост ³	
Листа на акционери	-Gofi Group of finance and investment S.a. Via Pocobelli 14, 6815 Melide, Switzerland	50%
	E.H.H. Eastern Hemisphere Holding S.a. Via Pocobelli 14, 6815 Melide, Switzerland	50%

5. Примена на Кодекс за корпоративно управување

Кодексот за Корпоративно управување на Еуростандард Банка го усвојува Собранието на Банката и секоја година, на својата редовна седница ја ревидира и/или потврдува неговата содржина.

Текстот на кодексот има за цел да се објаснат основните правила за управувањето со Банката и правилата за надзор на управувањето, кои што се од суштинска важност за сигурноста, транспарентноста и подготвеноста на Банката да се соочи со сите ситуации кои што ни ги наметнува секојдневното деловно опкружување.

Во измината година, немало никакви отстапувања од неговата примена. Самиот Кодекс од своја страна пак беше изготвен да го отсликува секојдневното функционирање на Банката и од таа причина истиот одговара на веќе востановената пракса на работа на Банката.

6. Спречување на судир на интереси

Судирот на интереси НБРМ го дефинира како судир меѓу личниот интерес и интересот на Банката, кога со донесување на службени одлуки, склучување на службени договори или вршење на други деловни активности се засега во

³ Согласно методологија на НБРМ

материјалните или било кој друг вид на деловни или семејни интереси на вработените во Банката.

Спречувањето на Судир на интереси во Банката е регулирано со усвојувањето на Политика и процедури за идентификување, следење и управување со судирот на интереси, која што е донесена од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27.02.2012 година.

Лицата со посебни права и овластувања и согласно член 100 од Законот за Банки, се должни да дадат изјави за судирот на интереси на секои шест месеци. За таа цел, на крајот на јуни и на крајот на декември 2014 година, во Банката сите лица со посебни права и овластувања, потпишаа изјави со кои или го идентификуваат евентуалниот судир на интереси, или пак изјавуваат дека ваков судир не постои.

Сите вработени во Банката, согласно Етичкиот кодекс кој е на сила, се должни да го пријават секој личен деловен потфат или финансиски интерес (како и оние на членовите на нивните семејства) кој што би можел да се одрази на угледот и чесноста во работењето на Банката. Вработените се должни да пријават и идентификуваат влијание, сопственост или финансиски интерес во било кое правно лице кое што работи и/или има било каков деловен однос со Банката.

Одговорна организациона единица која што се грижи за адекватна примена на Политиката и процедурите за идентификување, следење и управување со судирот на интереси е Центарот за контрола на усогласеност на работењето и спречување на перење на пари.

Во 2014 година се постапувало согласно Политиката и процедурите за идентификување, следење и управување со судирот на интереси и Етичкиот кодекс на Банката.

Во Скопје, април, 2015

Николче Петкоски
Претседател на Управен одбор

Зоран Николовски
Член на Управен одбор