



Годишен извештај **2009**



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

65 години на ваша служба





СОДРЖИНА

Обраќање на Претседателот на Надзорен одбор

Надзорен одбор

Акционерска структура

Мисија на Стопанска банка

Краток финансиски преглед

Деловно Окружување

Основни макроекономски показатели

Активности на Стопанска банка во 2009 година

Банкарство на мало

Корпоративно банкарство

Управување со ризиците

Луѓето генерираат вредност

Активности за усогласеност, спречување на перење пари и
борба против финансирањето на тероризам

Корпоративна општествена одговорност - заложба за иднината

Извештај за корпоративно управување за 2009

Коресподентско банкарство

Филијали и контакти

Ревидирани финансиски извештаи



Почитувани акционери,



Алис Леонтулос
Претседател на Надзорниот одбор

Ни претставува чест да Ви го презентираме годишниот извештај на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) за 2009 година. Во предходната година, способноста на СБ да ја прилагоди својата стратегија кон неповоалните економски движења во земјата резултираше во силни перформанси и зголемен обем на работење и пазарен удел во приоритетните деловни сегменти. Нашиот фокус кон: 1) осигурување на висока ликвидност и капитализираност, 2) заштита на квалитетот на кредитното портфолио, и 3) ограничување на оперативните трошоци, ја обезбеди стабилноста, сигурноста и профитабилноста на СБ во 2009 година. На овој начин, во такот на кризата, СБ остана добро капитализирана, финансирана со депозити и високоликвидна, што овозможи понуда на висококвалитетни производи, задоволство кај клиентите

и соодветна награда за вработените и акционерите. Нејзиниот макен бренд остана симбол за извонредни услуги, доверба и сигурност. Како резултат на тоа, на крајот на годината, Банката оствари добивка пред оданочување во износ од ЕУР 12,0 милиони. Вкупната актива на Банката достигна износ од ЕУР 1.075 милиони, што претставува раст од 11,0% во однос на вкупната актива за 2008 година. Со најголема капитална сила во секторот, што осигура адекватност на капиталот од 17,25%, СБ остана најстабилен и најдоверлив финансиски партнер во земјата.

Прославувајќи 65 години од банкарската надмоќност на пазарот, во 2009 година, СБ продолжи да работи на обезбедување производи и услуги ориентирани кон клиентите. Во година, кога во фокусот на банките беше генерирањето на депозити, СБ воведе два депозитни производи со додадена вредност што веднаш резултира и во нови клиенти и во поголем обем на депозити - Флекси отворен депозит и Пчелка детски депозит. Како резултат на споменатото, уделот на Банката во депозитите на население во банкарскиот сектор се зголеми на 29,8% (+0,9 pp), што беше и случај и со корпоративните депозити, чијшто удел се зголеми на 26,6% (+0,8 pp), што придонесе за кофициент на кредити во однос на депозити од 89,7% (на бруто основа).

Како дел од нашите залажби за полесен пристап кон банкарските услуги, во 2009 година, СБ оствари 3 нови филијали во земјата. Паралелно со проширувањето на мрежата на филијали, Проектот за нов модел на услуги, започнат во 2009 година, воведе поддршка на активностите од банкарство на мало и корпоративно банкарство, на начин кај ке овозможи нудење на соодветната услуга за секој сегмент на потрошувачи и начин што е конзистентен во рамките на НБГ Групацијата.

Во текот на 2009 година, СБ продолжи со нејзината подеднаква посветеност на имплементирањето на најдобри практики во корпоративното управување. СБ, како дел од мрежата на Глобалната спогодба на ОН, беше доследна во своите напори за промовирање на заложбата за највисоки стандарди на корпоративна општествена одговорност во рамките на Банката и за сите нејзини заинтересирани страни.

Ефикасната стратегија на Банката и нејзината посветеност на исполнување на потребите на клиентите преку обезбедување на висококвалитетни производи и услуги е признаена од

страна на списанието **Euromoney**, коешто ја прогласи Стопанска банка АД - Скопје за "Најдобра банка во земјата за 2009 година".

Овие резултати ја потврдија способноста на Банката да испорачува високи перформанси во сите фази на економскиот циклус.

Во однос на претстојниот период, остануваме посветени на основната визија за нашата компанија, да изградиме компанија за финансиски услуги што им нуди на нашите клиенти неспоредлива погодност и експертиза, висококвалитетна услуга и разновидност на финансиски производи и услуги што се обезбедуваат како единствена синергија. Со најдобриот тим во секторот, остануваме уверени дека СБ е добро позиционирана во денешното опкружување и дека нашата сила ќе не води кон поголеми можности во иднина.

На крајот, во име и во име на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје, би сакал да изразам благодарност на менаџментот на СБ за професионалниот пристап во извршувањето на деловната стратегија, на нашите вработени за нивната посветеност, ентузијазам и вложен труд, и на крај, би сакал да им се заблагодарам на нашите еден милион клиенти (што претставуваат половина од населението во земјата) за континуираната доверба и лојалност што ги исказуваат кон нас.

Агис Леопулос

Претседател на Надзорниот одбор

Скопје, 23.04.2010 година

Листа на членови на Надзорниот одбор на Стопанска Банка АД - Скопје за 2009 година

1. Јоанис Пехливанидис

Претседател на Надзорниот одбор на СБ
Заменик Претседател на Управниот одбор на
Национална банка на Грција С.А.,
Атина, ГРЦИЈА

2 Агис Леопулос

Заменик Претседател Надзорниот одбор на СБ
Генерален Директор за Меѓународни активности во
Национална банка на Грција С.А.,
Атина, ГРЦИЈА

3. Константинос Братос

Член на Надзорниот одбор на СБ
Директор на Меѓународен сектор А во
Национална банка на Грција С.А.,
Атина, ГРЦИЈА

4. Анастасиос Лизос

Член на Надзорниот одбор на СБ
Заменик Директор на Меѓународен сектор А во
Национална банка на Грција С.А.,
Атина, ГРЦИЈА

5. Антониос Карас

Член на Надзорниот одбор на СБ
Заменик Директор на Меѓународен сектор А во
Национална банка на Грција С.А.,
Атина, ГРЦИЈА

6. Владимир Кандикјан

Член на Надзорниот одбор на СБ
Професор, Правен факултет
Универзитет Св. "Кирил и Методиј"
Скопје МАКЕДОНИЈА

7. Анелија Кацерлиева¹

Член на Надзорниот одбор на СБ
Главен банкар во Тимот за финансиски институции ЕБОР,
Лондон, Обединето кралство

8. Благоја Наневски²

Член на Надзорниот одбор на СБ
Професор на Економски Институт
Скопје МАКЕДОНИЈА



¹ Член на Надзорниот одбор на СБ од 05.12.2007 - Одобрение од Гувернерот на НБРМ е добиено на 01.04.2008

² Член на Надзорниот одбор на СБ од 05.12.2007 - Одобрение од Гувернерот на НБРМ е добиено на 01.04.2008

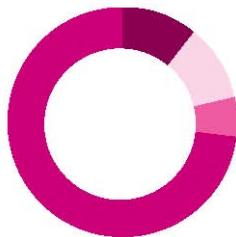




Акционерска структура

Основана во далечната 1944 година, Стопанска банка АД - Скопје е најстарата финансиска институција во земјата со многугодишна традиција во обезбедувањето на финансиски услуги и поддршка на повеќето големи инвестициони проекти и компании во земјата. Од почетокот на 2000 година, кога Банката беше превземена од новиот доминантен сопственик Националната Банка на Грција, СБ функционира како подружница во рамките на меѓународната мрежа на една од водечките финансиски групации во Југоисточна Европа. Денес, покрај мнозинскиот сопственички пакет на НБГ од 73.0%, ИФЦ и ЕБРД исто така учествуваат во акционерската структура на СБ со поединечни влогови од 10.8%, додека останатите 5.4% од капиталот се поседувани од поголем број мали домашни акционери.

Акционерска структура на
Стопанска банка АД - Скопје



- Национална Банка на Грција - НБГ 73%
- Европска банка за обнова и развој - ЕБРД 10,8%
- Меѓународна финансиска корпорација - ИФЦ 10,8%
- Останати акционери 5,4%

Мисија на Стопанска банка

Во модерното окружување кое е во постојан подем и движење, каде личните потреби и очекувања се менуваат, и каде клиентите знаат повеќе, бараат повеќе и прават повеќе, Стопанска банка настојува да отвори нови можности преку понуда на финансиски производи и услуги кои соодветствуваат на овие промени, лесно достапни со помош на современи дистрибутивни канали.

Со понудата на широка палета на иновативни производи и услуги целосно ориентирани кон потребите на клиентот, Стопанска банка се стреми да биде партнери од доверба за своите коминтенти, поддржувајќи го нивниот раст и задоволувајќи ги нивните потреби на лесен и ефикасен начин, со цел да им овозможи остварување на сопствениот потенцијал и максимални животни постигнувања, од ден во ден. Истовремено, СБ е посветена на создавање економска вредност за своите акционери, како и позитивно окружување кое ги инспирира вработените на Банката.



Поважни финансиски податоци

Финансиски податоци
во ЕУР милиони

	2008	2009	% промена
Индикатори од Билансот на успех			
Нето приходи од камати	41.9	42.9	2.4%
Нето приходи од провизии	15.6	13.9	-10.9%
Вкупно приходи	65.1	61.5	-5.5%
Оперативни расходи	29.1	32.5	11.9%
Трошоци за вработени	10.8	12.1	12.4%
Нето оперативни приходи	36.1	29.0	-19.6%
Резервации (нето)	11.4	17.0	49.1%
Добивка пред оданочување	24.7	12.0	-51.3%
Нето добивка	22.0	11.9	-45.9%
Индикатори од Билансот на состојба			
Вкупно актива	968.1	1,075.0	11.0%
Регулаторен капитал	157.3	158.2	0.6%
Кредити на клиенти (нето)	678.9	682.3	0.5%
Вкупно кредит (бруто)	739.0	746.0	0.9%
Кредити на население	396.3	422.3	6.6%
Корпоративни кредити	342.7	323.7	-5.5%
Резервации	60.1	63.7	6.0%
Вкупно депозити	781.1	846.8	8.4%
Депозити на население	508.0	603.3	18.7%
Корпоративни депозити	273.1	243.5	-10.8%
Финансиски коефициенти			
Нето каматна маргина	5.0%	4.5%	-50бп
Коефициент на расходи / приходи	44.6%	52.9%	830бп
Поврат на средствата - ROA	2.6%	1.2%	-140бп
Поврат на капиталот - ROE	24.2%	10.0%	-1420бп
Коефициент на кредити / депозити (бруто)	96.4%	88.1%	-650бп
Коефициент на адекватност на капиталот	16.2%	17.25%	103бп
Оперативни индикатори			
Број на филијали	66	69	3
Број на вработени (на крај на период)	1183	1142	-43

Забелешка: Сите податоци во овој извештај што се однесуваат на СБ се базираат на Финансиските извештаи изгответи во согласност со МСФИ

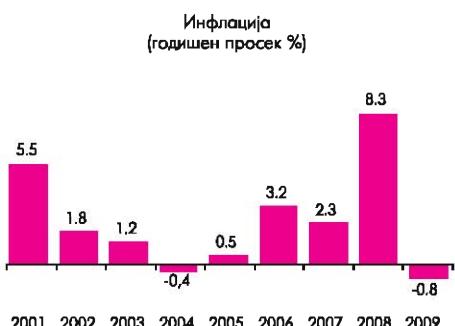
Економско опкружување

Постепеното макроекономско прилагодување на македонската економија резултираше со релативно умерена контракција на економската активност и вработувањето. Банкарскиот сектор ја апсорбираше кризата без значителен притисок врз капиталот или ликвидноста, наспроти растот на ризичните пласмани и намалената профитабилност. Во опкружување со зголемена неизвесност како резултат на големата криза, монетарната политика продолжи да биде ориентирана кон одржување на стабилноста на девизниот курс. Меѓутоа, големиот дефицит на тековната сметка ја остава Македонија зависна од надворешни извори на финансирање и изложена на шоковите предизвикани од промената на условите за размена и останати шокови на капиталната сметка.

Големата рецесија која еруптираше на развиените пазари и потоа се прошири низ целиот свет продолжи да го обликува макроекономскиот пејзаж во 2009 година. Меѓутоа, со екстензивните монетарни и фискални стимултивни мерки усвоени низ целиот свет, особено во високо развиените економии, опоравувањето на глобалната економска активност започна да се засилува во последниот квартал на годината. Сепак, ова ја зголемува загриженоста во однос на можното релаксирање на неконвенционалните фискални и монетарни стимуланси и последователно, дали потрошувачката на приватниот сектор ќе биде доволна за да ја замени таквата стимулација.



Во 2009 година, макроекономските трендови во домашната економија кореспондираа со движењата во глобалната економија. Имено, по неколку години на солиден економски раст, во 2009 година, македонската економија се соочи со контракција од 1% на годишна основа. Со оглед на ниската финансиска интеграција, влијанието на големата рецесија врз домашната економија се почувствува преку извозниот сектор поради рапидно намалената извозна побарувачка и извозните цени. Во таа насока, најчувствителни сектори беа: металната индустрија, текстилната индустрија и транспортот.

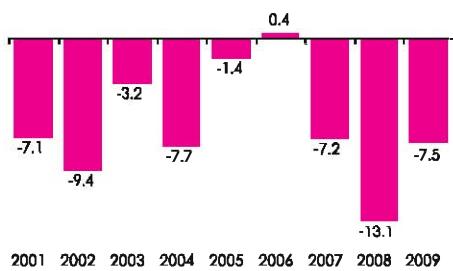


Острата контракција на економската активност и колапсот на стоковните цени ги намалија стапките на инфлација и на глобално и на домашно ниво. Последователно, поради, значително намалената увозна инфлација како и рестриктивната монетарна политика, годишната просечна инфлација во 2009 година достигна негативна вредност од 0.8%. Инфлацијата кај основните стоки и услуги исто така се забави од 2,6% во претходната година на 0,3% на крајот на 2009 година.

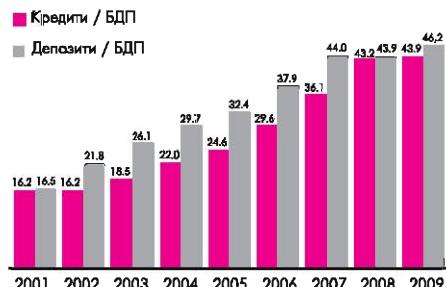
Економската несигурност како последица на големата рецесија предизвика драматично намалување на меѓународните капитални текови во текот на 2009 година. Следејќи го променливото меѓународно деловно опкружување, надворешниот сектор на економијата прикажа понатамошно продлабочување на дефицитот на тековната сметка во првиот квартал од 2009 година. Проширенит јаз во тековната сметка го одрази влошувањето на трговскиот дефицит на сметка на значително намалениот извоз и трендот на намалување на приватните трансфери од странство, како главен извор на финансирање на неурамнотежената трговска активност. Во втората половина на 2009 година, прилагодувањето на увозната побарувачка и попозитивните перцепции доведе до пораст на приватните трансфери и одредено намалување на трговскиот дефицит и дефицитот на тековната сметка. Како последица, за годината како целина, јазот на тековната сметка се проценува на 7,5% од БДП, што значително е намален во споредба со 2008 година (13%). На страната на капиталната и финансиската сметка, најзначајните приливи на капитал во 2009 година беа поврзани со позајмувањето од страна на Владата (издадена Евообврзница во износ од ЕУР 175 милиони и рапределбата на СПВ), додека странските директни инвестиции забележаа годишен пад од приближно 60% во споредба со претходната година.

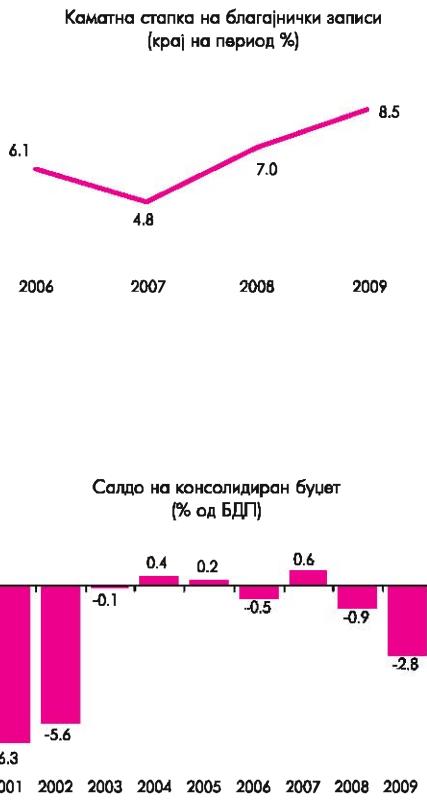
Банкарскиот сектор ја апсорбираше кризата без значителен притисок врз капиталот или ликвидноста, наспроти растот на ризичните пласмани и намалената профитабилност. Иако околностите на меѓународните финансиски пазари беа тешки, македонските банки останаа здрави, ликвидни и доволно капитализирани. Нивната отпорност не е резултат само на ниската интеграција во рамките на меѓународните финансиски пазари и ориентацијата на македонскиот банкарски сектор кон финансирање на домашната активност, туку и на прудентните политики за управување со ризици, високата капитална сила и здравите практики за корпоративно управување. Меѓутоа, зголемените перцепции за ризици на банките и рестриктивната монетарна политика ги затегнаа кредитните услови и ја намалија понудата на кредити во земјата. Како резултат, годишниот кредитен раст се забави од 12,8% во 2008 година на 3,5% на крајот на 2009 година. Заедно со ова, стапката на раст на депозитната база се намали на 7,1% на крајот на декември, споредено со 12,4% во 2008 година. Меѓутоа, коефициентот на кредити / депозити во банкарскиот сектор остана под 100% (на ниво од 95,0%).

Салдо на тековна сметка (% од БДП)



Финансиска интермедијација %





Главна грижа на монетарната политика во 2009 година беше сочувување на стабилноста на валутата, особено под предизвиците што доминираат во првата половина на годината. Реакцијата на Централната банка на на растечкиот притисок врз девизниот курс во првата половина на 2009 година беше нето продажбата на девизи на девизниот пазар (EUR 500 милиони од октомври 2008 година до мај 2009 година), зголемување на референтната каматната стапка за 200 базични поени (од 7% на 9%), и одлевањето на ликвидност од банките преку зголемената задолжителна резерва. Таквото затегнување на монетарните услови помогна во стабилизацијата на девизниот пазар и повторно акумулирање на девизни резерви. Последователно, до крајот на годината, девизните резерви на Централната банка покрија 80% од нивните претходни загуби и изнесуваа EUR 1,6 милијарди. Како одговор на пополните движења на надворешниот сектор и постабилните изгледи за 2010 година, НБРМ ја намали референтната каматна стапка на 8,5% во декември 2009 година.

Во 2009 година, фискалниот буџет заврши со негативно салдо од 2,8% од БДП. Фискалниот дефицит главно беше резултат на пониски даночни приходи од очекуваните, одразувајќи ја намалената економска активност во земјата. За да се осигура доволно буџетско финансирање, Владата издаде во јули Еврообврзница во износ од EUR 175 милиони, што ги засили девизните резерви на Централната банка и овозможи подобар пристап на приватниот сектор кон банкарско финансирање. Според тоа, со оглед на профилот на јавниот долг на земјата, таквото ниво на буџетски дефицит не претставуваше закана за фискалната стабилност.



Преглед на активностите во 2009 година

Финансиско работење

Внимателното управување со ризици обезбеди стабилност на Банката, а пак рационалната експанзија на кредитното портфолио придрожена со ефикасно управување со изворите на финансирање ја осигураа профитабилноста на СБ

Во 2009 година, способноста на СБ да ја прилагоди својата стратегија на неповолните економски трендови во земјата резултираа во силни перформанси, зголемување на обемот на работење и пазарниот удел во нискоризичните деловни сегменти. Преку фокусирање кон: 1) осигурување на силна ликвидност и капитал, 2) заштита на квалитетот на кредитното портфолио, и 3) намалување на оперативните трошоци, СБ ја осигура својата стабилност, цврстина и профитабилност во 2009 година. На тој начин, за разлика од глобалниот тренд во индустриската на финансиски услуги, СБ остана добро капитализирана, финансирана со депозити и високо ликвидна, што овозможи понуда на висококвалитетни производи, задоволство кај клиентите и соодветно наградување за вработените и акционерите. На крајот на годината, Банката забележа добивка пред оданочување во износ од ЕУР 12,0 милиони. Според тоа, коефициентот на поврат на средства - **ROA** се задржа на 1,2%, а пак коефициентот на поврат на капитал - **ROE** изнесуваше 10.0%, што укажува на стабилни приноси за акционерите. Како највисоко капитализирана во индустриската со адекватност на капиталот од 17,25%, СБ остана најстабилен и најдоверлив финансиски партнери во земјата.

Нето приходи од камати

Се понагласеното прилагодување на каматните стапки на депозити и засилената пазарна конкуренција во банкарскиот сектор, резултираа со годишен пад на нето каматната маргина на Банката за 50 б.п. на 4,5%. Меѓутоа, и покрај таквото намалување, СБ продолжи да остварува раст на нето приходите од камати. Имено, рационалната експанзија на кредитното портфолио придрожена со ефикасно управување на изворите на финансирање придонесе кон тоа, нето приходите од камати во 2009 година да достигнат ЕУР 42,9 милиони, што е за 2.4% повеќе од претходната година.

Нето приходи од камати (Во ЕУР милиони)

	2008	2009	% промена
Приходи од камати	72.8	80.2	10.2
Расходи од камати	30,9	37.4	20.9
Нето приходи од камати	41,9	42,9	2.4

И покрај економското опкружување полно со предизвици, растечкиот обем на работење во 2009 година имаше позитивен ефект врз приходите од камати на Банката. Така, во 2009 година, приходите од камати бележат раст за 10.2%, што го одразува зголемениот обем на каматносни средства. Таквиот раст главно беше последица на високо-доходовните производи на население, коишто бележат раст од 25.3%, и истите ја задржаа доминантната позиција во рамките на вкупните приходи од камати (61,5%). Приходите од камати по корпоративно кредитно портфолио достигнаа ЕУР 23,0 милиони, со што бележат стапка на раст од 4.3%. Поради движењата на меѓународните финансиски пазари, вишокот на ликвидни средства на СБ беше пласиран во депозити со понизок принос кај првокласни банки, што резултираше во значително пониски приходи од камати од овој извор. Од друга страна, повисокиот износ на запишани записи кај Централната банка во 2009 година, понудени со повисока просечна каматна стапка, генерираше приходи од камати во износ од ЕУР 4,4 милиони, со што го надмина нивото во 2008 година за 8.4%.

Приходи од камати (во ЕУР милиони)

	2008	2009	% промена
Приходи од камати	72.8	80.2	10.2
Кредити на население	39.4	49.4	25.3
Корпоративни кредити	22.0	23.0	4.3
Инвестициони хартии од вредност	3.7	1.7	-54.2
Заеми на банки	2.2	0.2	-92.8
Благајнички зап. и квалификувани зап.	4.0	4.4	8.4
Износи кај централните банки	0,9	1.0	15.5

Расходи од камати

Заострените монетарни услови, ограничениот пристап кон замрзнатите меѓународни финансиски пазари, и зголемената каматна премија за надворешно позајмување доведе до зголемување на каматните стапки на депозити на банките.. Со тоа, расходите од камати на СБ бележат зголемување за 20,9%, главно како последица од зголемениот обем на депозити на население и поврзаните расходи од камати. Платената камата на депозитите на население во 2009 година бележи раст од 39,8% и го задржаа најголемиот удел во рамките на вкупните расходи од камати на СБ (72,1%). Покрај условите на пазарот, таквиот раст во расходите од камати исто така ја одрази тенденцијата кон привлекување на депозити со подолга рочност. Расходите од камати по корпоративни депозити бележат пад за 21,4% и изнесуваа ЕУР 6,9 милиони, примарно како резултат на понискиот просечен обем на корпоративни депозити во 2009.

Расходи од камати (во ЕУР милиони)

	2008	2009	% промена
Расходи од камати	30.9	37.4	20.9
Депозити на население	19.3	26.9	39.8
Корпоративни депозити	8.8	6.9	-21.4
Депозити на банки	2.4	0.1	-93.9
Останати обврски	0.5	3.4	628.1

Приходи од надоместоци и провизии

Во опкружување со намалена економска активност, Банката оствари нето приходи од провизии и надоместоци во износ од ЕУР 13,9 милиони, што укажува на годишен пад од 10,9%. Главната причина за таквото намалување беа приходите од надоместоци поврзани со трансферот на средства, што го одразува значително намалениот обем на трансакции во надворешната трговија. На тој начин, учеството на трансферот на средства во вкупните приходи во оваа област бележи годишен пад од ЕУР 3,4 милиони, односно 48,4%. Меѓутоа, таквите негативни трендови во нето приходите од надоместоци и провизии беа делумно неутрализирани со повисоки надоместоци генериирани од кредитните картички и брокерските активности.

Нето приходи од надомести и провизии (во ЕУР милиони)

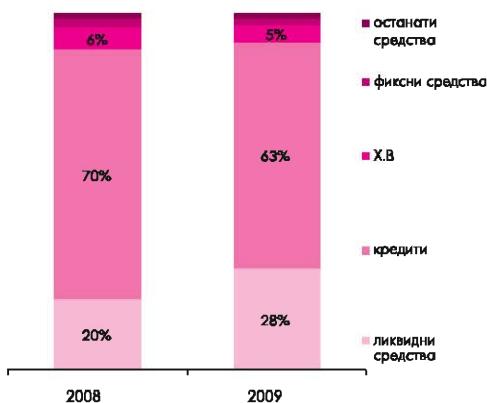
	2008	2009	% промена
Нето приходи од надомести и провизии	15.6	13.9	-10.9
Брокерски услуги	0.0	0.1	140.2
Кредити и кредитни картички	5.8	6.7	15.6
Гаранции	1.0	1.0	-1.4
Трансфер на средства	7.0	3.6	-48.4
Надомест на депозитни средства	1.4	1.4	-2.4
Останато	0.4	1.2	181.8

Активи и пасива

Активи

На крајот на 2009 година, вкупната активи на Банката изнесуваше ЕУР 1.075,0 милиони, што е за ЕУР 106,9 милиони, односно 11,0%, повеќе во споредба со претходната година. Соочувајќи се со растечките ризици и несигурноста во 2009 година, Банката ја преуреѓи структурата на нејзината активи во корист на поликвидните средства, со што го зголеми нивниот учество во вкупната активи до 28%. Со цел обезбедување соодветно ниво на кредитна поддршка за нашите клиенти, но и истовремено грижејќи се за заштита на квалитетот на кредитното портфолио, во 2009 година, СБ имплементираше прудентна кредитна политика. Внимателната кредитна експанзија овозможи вкупното кредитно портфолио на крајот на 2009 година да достигне ЕУР 746,0 милиони, од коишто ЕУР 323,7 милиони беа одобрени на корпоративни клиенти, а пак изложеноста кон население изнесуваше ЕУР 442,3 милиони. Во согласност со таквите движења, на крајот на 2009 година, коефициентот на кредити / депозити изнесуваше 88,1% на бруто основа, што укажува на силен кредитен потенцијал за 2010 година.

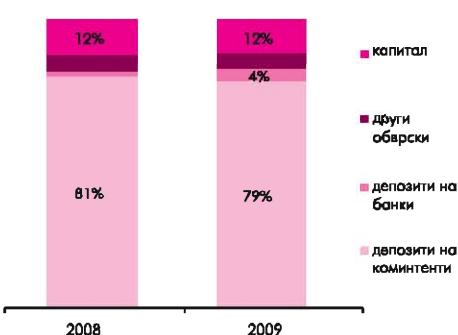
Структура на активи



Депозити и капитал

На крајот на 2009 година, вкупното позајмување на Банката (депозитно и недепозитно) изнесуваше ЕУР 950,0 милиони, со што се забележа номинален годишен раст од 11,1%. Во опкружување на растечки ризици и несигурност во 2009 година, стабилноста на Банката беше соодветно антиципирана од страна на економските учесници и ја направи СБ да стане банка што ја преферираат депонентите. Како резултат на тоа, пазарниот удел на СБ на пазарот на депозити бележи зголемување за 100 бп, со што порасна на 28,8%. Според тоа, депозитите на клиенти, со

Структура на пасива





стапка на раст од 8,4% на годишна основа, продолжија да бидат главен двигател на подобрениот финансиски потенцијал на Банката во 2009 година, учествувајќи со 79% во вкупната пасива. Така, депозитите на население забележаа најинтензивно зголемување со годишна стапка на раст од 18,7%, со што ја зацврстија доминантната позиција во вкупните депозити со удел од 71,2%. Таквиот раст беше повисок од соодветниот пазарен раст, што доведе до зголемување на пазарниот удел на СБ во релевантниот сегмент на ниво од 29,8% од 28,9% колку што изнесуваше во 2008 година. Валутната структура на депозитната база укажува на зголемување на уделот на депозитите деноминирани во странска валута од 55,9% во 2008 година на 60,3%, главно одразувајќи ги преференциите за штедење на населението во услови на зголемена неизвесност. Во однос на рочната структура, доминантниот придонес во експанзијата на депозитната база им припаѓа на орочените депозити со годишен раст од ЕУР 50,5милиони, односно 9,7%. Задржаниот позитивен тренд во растот на депозитната база во делот на депозити со подолги рочности придонесува кон подобро финансирање на билансот на состојба и претставува стабилен извор на средства за континуирана кредитна експанзија на Банката.

Капиталот на СБ бележи зголемување за 10,6% на годишно ниво, како резултат на ЕУР 11,8 милиони акумулирани на сметките за резерви и задржана добивка. Така, вкупната јачина на капиталот на Банката во износ од ЕУР 170 милиони на крајот на 2009 година обезбеди доволна адекватност на капиталот и квалитетен извор за долгорочно финансирање.

Банкарство на мало

Во 65-ата година од своето постоење Стопанска банка забележа континуиран раст и на депозитниот и на кредитниот пазарен удел, со што уште повеќе се зацврсти водечката позиција на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) на пазарот на банкарството на мало во земјата.

Во рамките на турбулентно опкружување, преку фокусирање на моделот на банкарство на мало, што ги зема предвид и очекувањата на нашите клиенти и внимателните политики за управување со ризици, СБ ја задржа нејзината водечка позиција на домашниот пазар. Овој модел поддржан од ефикасната стратегија за развој на производи придонесе за постигнување на повисок пазарен удел и кај депозитите од 29,8% и кај кредитите од 39,6%, во споредба со 2008 година кога беа постигнати удели од 28,9%, односно 38,4%.

Бројот на клиенти исто така забележа пораст со 47.651 нови клиенти на крајот на годината, при што се постигна вкупен број на клиенти од сегментот население од 830.011, што претставува раст од 6% во споредба со 2008 година.

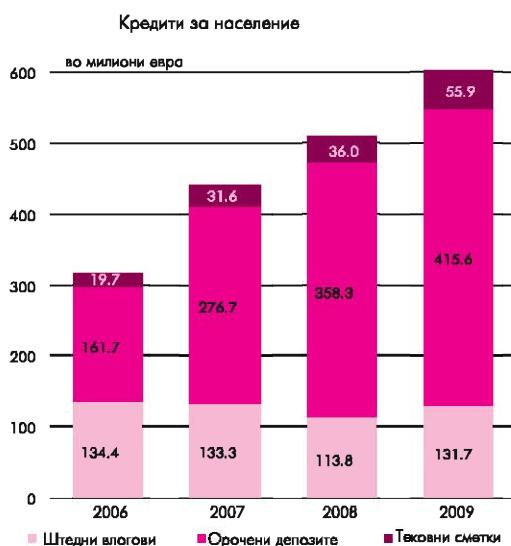
Депозити на население

Состојбата на депозитите на население изнесуваше ЕУР 603,3 милиони на крајот на 2009 година, што е значително зголемување од ЕУР 95 милиони, односно 18,7% споредено со 2008 година. Во однос на рочната структура, портфолиото бележи пораст во сите категории, при што депозитите по видување имаа удел од 31,1% од портфолиот во споредба со 29,5% во 2008 година, а при крајот на 2009 година, орочените депозити преставуваат 68,9% од портфолиото, со што останаа главен фактор во придонесот кон состојбата на депозитите.

Ова повторно ја потврди јачината на Банката и довербата што ја стекна меѓу нејзините клиенти. Странските валути продолжуваат да доминираат во депозитната база, при што достигнаа удел во вкупното портфолио од 64,3%, во споредба со уделот од 57% во 2008 година.

Воведувањето на два нови депозитни производи/брендови во вториот квартал, кон крајот на годината резултираше во неверојатни 15.000 сметки, како резултат на уникатните карактеристики на производите и бенефициите како и комуникациската стратегија имплементирана за производите што ги опфати сите расположиви канали за продажба.

Зголеменото портфолио на производи со неговите силни конкурентски предности успеа да го зголеми пазарниот удел на 29,8% кај депозитите на население.



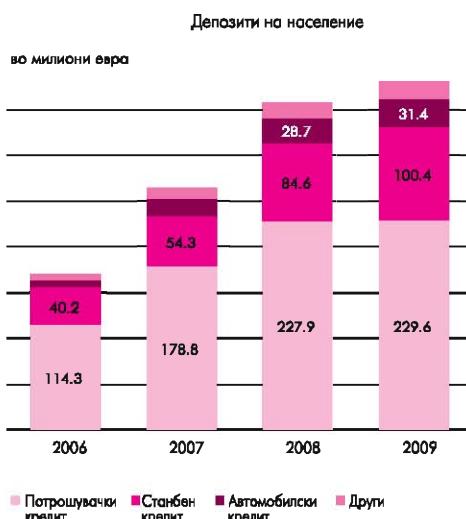
Кредитирање на население

СБ продолжи со растот во кредитирањето на населението во текот на 2009 година. Овој раст беше овозможен со екстензивната употреба на алтернативните продажни канали и програмите за вкрстена продажба, коишто продолжуваат да се развиваат од страна на СБ.

Вкупното зголемување кај кредитите на население беше 6,6%, при што се постигнаа салда во износ од ЕУР 422,3 милиони.

Следејќи ја нејzinата долгорочна стратегија, СБ успеа да ја продолжи и да ја подобри структурата на кредитното портфолио со повисок процент на обезбедени кредити - авто кредити и станбени кредити, коишто заедно достигнаа 31,2% во споредба со 28,5% во 2008 година. Овие производи достигнаа салдо во износ од ЕУР 131,7 милиони, што претставува раст од 16,5% во споредба со 2008 година. Објавувањето на информацијата за станбениот кредит на СБ како избор на преку една третина од населението го зголеми интересот за производот и обезбеди континуиран раст на бројот на апликациите.

Потрошувачките кредити останаа најголеми кредитни производи, при што претставуваа вкупно 54,4% од портфолиото, со вкупен број од 136.629 клиенти и салдо на крајот на 2009 година во износ од ЕУР 229,6 милиони. Порастот на потрошувачките кредити во голем дел се должи на ОК кредитната линија која е препознатлив бренд на Стопанска Банка.

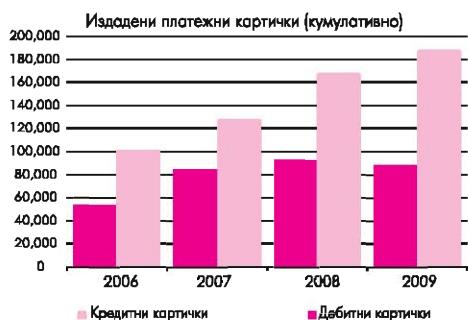


Картично работење

Како главен промотор на платежни картички на пазарот, СБ продолжи со промовирањето на безготовинските плаќања и употребата на платежните картички. Вкупниот број на издадени картички од двата брэнда *MasterCard* и *Visa* изнесуваше 276.855 на крајот на 2009 година, што претставува разумен раст од 5,8%, притоа имајќи го предвид фактот дека фокусот на промоцијата не беше ставен врз платежните картички во текот на целата година.

Како дел од стратегијата за воведување на нови производи и услуги, СБ го објави воведувањето на надополнување на мобилните ваучери на секој банкомат во соработка со најголемиот мобилен оператор во земјата. Стратегијата за имплементирање на алтернативни канали е со цел да се навикнат клиентите да ги користат банкоматите за други услуги освен за повлекување на готовински средства и проверка на состојбите на сметките, со што се отвора нов канал за воведување дополнителни услуги што ќе генерираат приходи ослободени од ризици.





Во однос на безбедноста на клиентите, СБ планира имплементација на чип технологија врз целото картично портфолио, а пак **MasterCard** картичките беа воведени во 2009 година како први чип картички од СБ.

Економското опкружување полно со предизвици не влијаеше врз картичното портфолио и истото продолжи да расте во текот на 2009 година, со што достигна ниво од ЕУР 41,9 милиони бруто салда на крајот на годината. Промоцијата на безготовинските трансакции доведе до експанзија на мрежата на ПОС терминалите, со што растот на бројот на трансакции преку ПОС терминалите бележи зголемување за 18%, а бројот на трансакции на банкомати за 23% во 2009 година во споредба со 2008 година.

Останати услуги

Соработката со **Western Union** константно бележеше раст во текот на 2009 година. До крајот на годината, сите 68 филијали на СБ беа лиценцирани и подгответи за извршување на **WU** трансакции. Со континуираната обука на вработените и брендирањето на локациите, СБ овозможи брз раст и прифаќање на оваа релативно нова услуга.

Контакт центарот на СБ достапен 24 часа продолжи да ги у служува клиентите и со тоа да ја подобри грижата за клиентите. Во текот на годината, Контакт центарот реализираше повеќе од 250.000 повици, што варираа од информативни повици во врска со понудите на производи до прашања поврзани со картичките, поддршка на трговците, поддршка за електронско банкарство, ажурирање на лични информации за клиентите итн. Сите овие успешни контакти со клиентите извршени преку Контакт центарот го прават истиот да биде вреден инструмент на СБ и директна врска со клиентите.



Корпоративно банкарство

Продлабочување на воспоставеното партнерство со компании кои покажуваат врвни резултати и одржување на ригорозни кредитни стандарди и квалитет на портфолиото



Во 2009 година, големата рецесија продолжи да влијае врз домашниот корпоративен сектор преку намалената агрегатна побарувачка. Влошениот капацитет за генерирање приходи на корпоративниот сектор заедно со зголемениот систематски ризик во време на рецесија, доведе до умерен кредитен пораст во корпоративниот сектор во текот на годината. Меѓутоа, тешките пазарни услови не ја спречија СБ да продолжи со своето корпоративно банкарско работење во согласност со своите долгорочни стратешки приоритети. Имено, во текот на 2009 година, СБ нудеше целосен асортиман на корпоративни банкарски услуги и производи, обезбедувајќи постојана финансиска поддршка на своите клиенти. Меѓутоа, зголемените трошоци за депозити и зголемената премија за ризици имаа влијание врз активните каматни стапки. Сепак, во 2009, СБ активно се фокусираше на подобрување на процесите на следење и наплата, што резултираше со намален коефициент на нефункционални кредити за 21 основни поени. На крајот од 2009 година, кредитниот портфолио во корпоративниот сегмент изнесуваше вкупно ЕУР 323,7 милиони.

И покрај негативното економско опркужување во 2009 година, Банката продолжи да се фокусира на нејзината среднорочна стратегија, според која кредитирањето на мали и средни компании има значаен потенцијал за раст и можност за диспрезирање на кредитниот ризик. Како последица на тоа, во текот на 2009 година, СБ исплати износ од ЕУР 91,1 милиони во кредити на мали и средни компании, што овозможи на СБ да остане една од двата главни играчи на пазарот за кредитирање на мали и средни компании.

Во текот на 2009 година, Банката стави посебен акцент на обезбедување долгочен одржлив однос со клиенти. Со цел да ги заштити своите клиенти во време на огромна неизвесност и променливи пазарни движења, СБ ги одржа и ги продлабочи постоечките деловни односи со многу важниот сегмент на кредитоспособни големи компании. Стручното познавање, напредните ИТ решенија, големината на капиталот и синергиите од членството во една од најголемите финансиски групации во Југоисточна Европа, НБГ Групацијата, се покажаа дека се главните двигателни на конкурентната предност на СБ во работењето со големи корпоративни клиенти. Освен тоа што е сигурен партнёр што го поддржува секојдневното работење на големите корпорации, во 2009 година СБ исто така се фокусираше на целосно искористување на можностите за вкрстена продажба со цел да се привлечат нови клиенти, како и продажба на производи од банкарство на мало и трезорски производи покрај редовните корпоративни кредити. Како последица на тоа, до крајот на 2009 година, вкупното портфолио на големи корпоративни кредити достигна износ од ЕУР 174,6 милиони по исплата на вкупно ЕУР 105,9 милиони врз основа на нов големи одобрувања.

Во 2009 година, СБ исплати повеќе од 6.000 корпоративни кредити, а вкупниот обем на новоодобрени кредити достигна ЕУР 213,2 милиони. Покрај редовната кредитна активност, во 2009 година, во областа на финансирањето на трговијата СБ издаде 1.111 гаранции и акредитиви, што значи 21,4% поголема активност во споредба со 2008 година. Вкупниот обем на ново издадени трговски и финансиски инструменти во 2009 година достигна ЕУР 42,2 милиони.

Управување со ризици

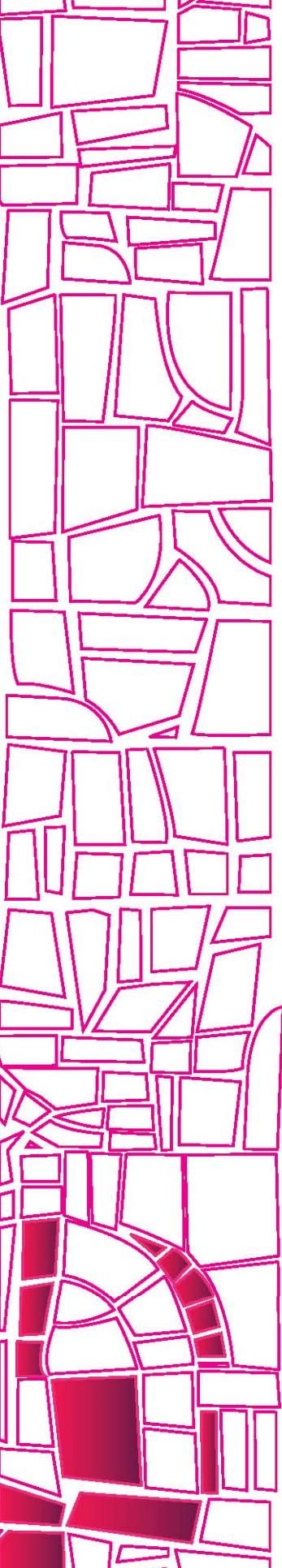
Со глобалната финансиска криза која беше присутна во текот на 2008 и 2009 година уште еднаш се потврди дека управувањето со ризици е клучна одговорност на банката. Како членка на НБГ Групацијата, СБ спроведува прудентна политика за ризици, која подразбира умерен профил на ризици, обезбедувајќи услови за сигурен раст и придонесувајќи кон ефикасна распределба на капиталот на Банката и поголема профитабилност.

Управувањето со ризици се извршува на различни нивоа во рамките на Стопанска банка АД - Скопје. На највисокото стратешко ниво, Надзорниот одбор ја утврдува стратегијата за ризици, принципите на политиката и лимитите, под препорака од Управниот одбор и Одборот за управување со ризици.

На тактичко ниво, Секторот за управување со ризици на СБ ги изготвува политиките и процедурите за управување со конкретен ризик и воспоставува соодветни системи и контроли со цел да се осигура дека целокупниот ризик и односите се во рамки на прифатливите нивоа. И на крај, ризиците се управуваат во моментот кога тие всушност и се создаваат (на оперативно ниво) преку соодветни контроли инкорпорирани во соодветните работни процедури и упатства утврдени од страна на раководството.

Организационата структура на Банката за управување со ризици обезбедува постоење на јасно разграничени нивоа на одговорност, ефикасна распределба на должностите и спречување на појава на конфликт на интереси на сите нивоа. Освен тоа, Одборот за управување со ризици одржува состаноци на неделна основа, со цел да ги разгледа пазарните движења и да го оцени нивото на различни ризици кои ги презела Банката воопшто и нејзините поединечни деловни единици.

Основната цел на функцијата за управување со ризици на СБ е да се ограничи влијанието на потенцијалните негативни настани како врз нејзиниот капитал, така и врз нејзините финансиски резултати. Управувањето со ризици ги има следните цели:

- 
- Заштита на уледот на Банката како водечка и најреномирана финансиска институција во земјата која применува ефикасно корпоративно управување и високи етички стандарди;
 - Транспарентност на ризиците: Поддршка на процесот на донесување одлуки на ниво на банка со обезбедување на потребното гледиште во врска со ризици;
 - Одговорност за управување: Деловните единици на СБ се поединечно одговорни за нивните резултати, како и за ризиците поврзани со нивното работење. Функцијата на управување со ризици придонесува кон подобрување на користењето и распределбата на капитал и кон зајакнување на повратот на капитал прилагоден според ризици на ниво на банка со инкорпорирање на ризиците во мерките за извршување на работата;
 - Усогласеност: Обезбедување доследност со најдобрите практики и усогласеност со регулататорните, квантитативни и квалитативни барања на ниво на банка како и на ниво на групација.

Управување со кредитен ризик

Кредитниот ризик се дефинира како ризик каде што договорната страна нема да може да ги исполнi своите финансиски или други договорни обврски. Стопанска банка има воспоставено силна рамка на политики и процеси наменета за мерење, управување и олеснување на кредитниот ризик.

Кредитната политика на СБ за прудентно кредитирање става акцент на деталната проценка на ризиците пред да се донесе каква било кредитна одлука и општи минимум стандарди за евалуација на кредитниот лимит, одобрување, обновување и следење на кредитните изложености.

Процесот на оценка на ризици за корпоративни кредитокорисници и кредитокорисници - физички лица е стандардизиран и олеснет со користење на посебни модели за рангирање и за статистичко бодирање. Примената на овие алатки за управување со ризици, кои се базираат на разни квантитативни и квалитативни влезни податоци, придонесува кон систематизација на процедурата за одобрување и пораст контролиран од аспект на преземен ризик на специфичните под-портфолија.

По одобрување на кредитот, следува тековно управување со кредитот со оценка на нови информации, како финансиски, така и нефинансиски. Банката следи дали клиентот ги исполнува сите негови обврски и до кој степен може да се очекува клиентот да

истото однесување. Во случај да се откријат отстапувања, управувањето со кредитот ќе се зајакне со почесто и построго следење на сите договорени услови. Востоставениот систем за рано предупредување продуцира листи на клиенти, кандидати за класификација, врз основа на нивното однесување при регулирање на нивниот долг и нивната финансиската состојба, што понатаму и овозможува на Банката да презема мерки и стратегии за управување уште во раната фаза на деликатност кај клиентите.

Ако постои веројатност должникот да не е во можност да ги исполнi своите договорни обврски, овие изложености се предмет на оценка на оштетување и се издвојува надоместок кој се евидентира во билансот на успех. Пресметката на оштетувањето е врз основа на следната оценка на ризици:

- Поединечна оценка главно се користи кај кредити во значителни износи. Износот на ова оштетување е еднаков на изложеноста кон клиентот одземен од сегашната вредност на идните парични приливи.
- Колективна оценка се врши кај кредити кои не се оценуваат поединечно или кај кои не е пресметано оштетување на поединечна основа. Оштетувањето се пресметува на ниво на портфолио со користење на параметрите од Basel II.

Квалитет на кредитното портфолио

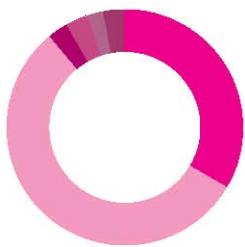
Квалитетот на кредитното портфолио на Стопанска банка останува на соодветно ниво во текот на 2009 година.

Во согласност со методологијата на НБРМ, секоја изложеност на кредитен ризик се класифицира во една од петте категории на ризик (A, B, Г и D) или во хомогени групи врз основа на слични карактеристики во однос на ризикот.

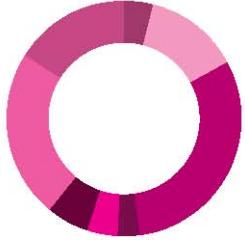
Учество на изложености класифицирани во категориите на низок ризик "A" и "B" остана на високо ниво, што го одразува внимателниот пристап на Банката при избор на нови клиенти. Заедно со изложеностите кон клиенти од банкарство на мало вклучени во хомогени групи, кои исто така се сметаат како нискоризични, тие сочинуваат 92% од вкупното портфолио на Стопанска банка. Високоризичниот долг класифициран во "Г" и "D" останува на ниско ниво, сочинувајќи само 5% од кредитното портфолио на Банката.

Влијанието на глобалната финансиска криза врз македонската економија е неизбежно и нејзините ефекти се видливи кога составот на кредитното портфолио ќе се спореди со оној од крајот на претходната година. Меѓутоа, со зајакнати активности на оценка и олеснување на ризикот, како и со ефикасно

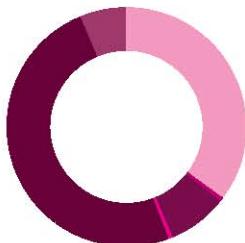
Вкупно портфолио на СБ по категорија на ризик



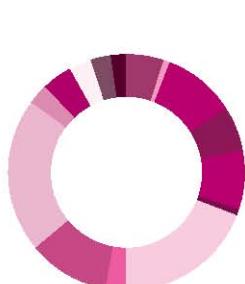
Портфолио на СБ по тип на кредит



Портфолио на СБ по тип на клиенти



Корпоративно портфолио на СБ по индустрии



организиран Систем на рано предупредување, Банката успеа да ја задржи изложеноста на кредитен ризик во рамки на толеранцијата на ризик и законските барања.

И покрај ефектот од кризата, Банката успеа да одржи стабилен кофициент на нефункционални кредити во текот на 2009 година, со што повторно ја потврди определбата на Банката да остане во рамките на утврдениот низок профил на ризик и да издвои оптимален износ на резервации. Како последица на тоа, покриеноста со резервации достигна 93,2%, што е повисоко за 270 основни поени во однос на претходната година.

Ризици од концентрација

Ризикот од концентрација е тековниот или потенцијалниот ризик за добивката и капиталот кој произлегува од прекумерна изложеност пласирана кај една договорна страна или група на поврзани договорни страни чија веројатност за неплаќање е поттикната од вообичаени основни фактори, на пример, економски сектор, индустриска локација, вид на инструмент.

Кредитното портфолио на СБ останува широко дисперзирано по различни видови на кредитокорисници, категории на средства и број на дејности, на тој начин спречувајќи прекумерни ризици од концентрација.

Кај корпоративното портфолио, Банката има утврдено лимити со кои се контролираат изложеностите на ризик кон одредени дејности со цел да се диверзифицира кредитниот ризик кој се однесува на една дејност. Лимитите се следат на месечна основа со цел да се осигура дека изложеноста кон чувствителните дејности соодветно се олеснува.

Управување со ликвидносниот ризик

Ликвидносниот ризик се дефинира како сегашен или потенцијален ризик за приходите и капиталот кои произлегуваат од неможноста на Банката да ги исполни своите обврски кога достасуваат без да предизвикат неприфатливи загуби.

Ефикасното управување со ликвидносниот ризик е од суштинско значење за Банката да ја зачува довербата на штедачите и договорните страни и да им овозможи на клучните организациски единици да продолжат да генерираат приходи дури и под неповољни околности.

Во текот на 2009 година, СБ успешно одржуваше доволно ликвидност за да ги исполнi своите законски и трансакциски обврски, врз основа на постоечката рамка за управување со ликвидносниот ризик што вклучува:

- Оперативни стандарди во врска со ликвидносниот ризик на СБ, вклучувајќи соодветни политики, процедури и ресурси за контрола и ограничување на ликвидносниот ризик
- Одржување на запаси на ликвидни средства соодветни на профилот за готовински текови на СБ кои може лесно да се претворат во готовина без да се предизвикаат непредвидени капитални загуби
- Мерење, контрола и сценарио - тестови за барања за финансирање, како и пристап до извори на финансирање
- Менаџмент информациски систем како и други системи кои го идентификуваат, мерат, следат и контролираат ликвидносниот ризик
- Планови за непредвидени случаи на СБ за справување со нарушувања на ликвидноста преку способноста за финансирање на дел или на сите активности навремено и по разумен трошок
- Следење на лимити и коефициенти на ликвидносен ризик земајќи во предвид толеранција и профил на ризик на СБ, како и регулаторни барања за минимално ниво на ликвидност.

Каматен ризик

Банката е изложена на ефектите од флуктуациите на пазарните каматни стапки кои имаат влијание врз незјната финансиска позиција и паричните текови. Со оглед на фактот што портфолиото на тргување на Банката е незначително и се однесува главно на државни хартии од вредност, каматниот ризик се оценува за изложености кои произлегуваат од портфолиото на банкарски активности.

Каматниот ризик во портфолиото на банкарски активности (КРПБА) е тековниот и потенцијалниот ризик за приходите (нето каматни приходи) и/или капиталот што произлегува од негативни движења на каматните стапки кои влијаат врз позициите во портфолиото на банкарски активности. СБ од неодамна има воспоставено рамка за управување со каматен ризик со цел да го минимизира ефектот од негативните движења на пазарните каматни стапки.

Рамката ги опфаќа факторите на ризик и нивна оценка, методологии за мерење, методологија за стрес тестирање, метрика и лимити за КРПБА со цел да се осигура дека овој ризик соодветно се мери, следи и управува.

Во текот на 2009 година, СБ успешно го управуваше каматниот ризик со прилагодување на соодветните каматни стапки со цел да се одржи пазарното учество и во исто време да се преземат мерки за ублажување на негативните пазарни движења и последователно спречување на влошувањето на потенцијалот за остварување добивка.

Девизен ризик

Девизниот ризик е тековниот или потенцијалниот ризик за приходите и капиталот што произлегува од негативните движења на спот и терминските девизни курсеви во портфолијата на банкарски активности и на тргување.

Структурата на билансот на состојба на СБ содржи актива и пасива во различна валута, главно во денари и евра. СБ управува со ризикот со следење на отворената девизна позиција на дневна основа, на тој начин осигурувајќи усогласеност со внатрешните и надворешните лимити на изложеност за главните валути на поединечна, како и на збирна основа.

Управување со оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани.

Рамката за управување со оперативен ризик на СБ се заснова на Стратегијата за ОР и Политиката и методологиите за ОР кои обезбедуваат алатки потребни за испитување на квалитативните и квантитативните аспекти на оперативниот ризик. Тоа овозможува на Банката да ги утврди и мери настаните на потенцијална загуба, како и да преземе корективни активности со цел да се ублажи или избегне негативниот ефект врз билансите и капиталната позиција на Банката.

Како дел од Базел 2 иницијативата, со поддршка од Секторот за управување со оперативни ризици на НБГ Групацијата, во 2009 година СБ успешно заврши два циклуси од Самооценката за контрола на ризици. Во двата случаи, соодветните страни ги утврдија интерните процеси на Банката, ги признаа поврзаните оперативни ризици и утврдија загуби кои настанаа во текот на годината. Освен тоа, СБ ја зајакна рамката за ОР со префрлување од Основен показател на Стандардизиран пристап.

Тековните активности вклучуваат распределба на приходите и расходите во осум регуляторни деловни нивоа на одговорност според рамката Базел 2, што ќе овозможи утврдување на капиталните трошоци за оперативен ризик.

Адекватност на капиталот

СБ остана на водечката позиција по големина на капиталот обезбедувајќи можности за понатамошен развој на своето работење и создавање на поширока основа за исполнување на законските лимити.

При управување со капиталот, целите на Банката се да биде усогласена со барањата за капитал поставени од страна на регулаторот, заштита на способноста на Банката да продолжи да функционира и да може да продолжи да обезбедува приноси за акционерите и бенефиции за останатите заинтересирани субјекти, и да одржува силна капитална база за поддршка на развојот на своето работење.

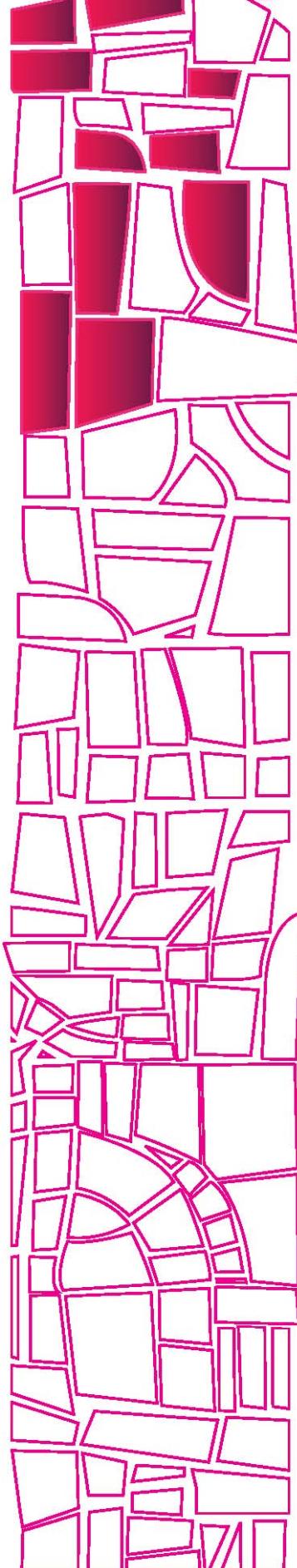
Регулаторниот капитал на СБ со состојба на 31.12.2009 година останува речиси на исто ниво како претходната година во износ од ЕУР 158,2, од кој ЕУР 111,2 се однесува на Тиер 1 и ЕУР 47,0 на Tier 2.

Коефициентот на адекватност на капиталот на СБ изнесуваше 17,25% со состојба на 31.12.2009 година, што е за 103 основни поени повеќе од крајот на претходната година, со што прилично добро се наоѓаше над законски пропишаниот лимит од 8% и интерниот лимит од 12%.

Basel II

Во текот на изминатата година, СБ активно беше вклучена во напорите на НБГ групацијата за поставување основа за целосна усогласеност со барањата на Basel II Capital Accord.

Завршените проекти припаѓаат на следните главни работни насоки: податоци и системи, политики и процеси, организација и управување; и модели и методологии. Во 2010 година, акцентот ќе се стави на завршување на четири преостанати проекти, три проекти за податоци и системи и еден проект кој се однесува на организација и управување. Завршувањето на проектот Базел 2 во целост ќе придонесе за еднообразна рамка за управување со ризици и методологија за пресметка на капиталот на ниво на групација.



Работењето на мрежата на филијали во 2009 година

Фокусот на деловната стратегија на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) во 2009 година беше насочен кон постигнување на оптимална покриеност на целата територија на земјата со стандардизирани, модерни филијали, ориентирани кон клиентите, со највисок квалитет на услуги. Позицијата на СБ во финансискиот сектор е поддржана од најголемата мрежа на филијали во земјата. Преку своите филијали, СБ нуди разновиден асортиман на финансиски производи и услуги. Таквата позиција блиска до нејзината широка база на клиенти во комбинација со широкиот спектар на активности о овозможи на СБ да постигнува стабилни резултати сега и во иднина, а со самото тоа да продолжи да излегува во пресрет на променливите потреби на клиентите.

За да допре до сите потенцијални клиенти, СБ презеде активности за ширење на својата мрежа на филијали по број, како и преку препознатлив имиџ и изглед на модерни филијали ориентирани кон клиентите. Експанзијата и оптимизацијата на мрежата на филијали на СБ има за цел: подобрување на квалитет на услуги за клиентите, зголемување на пристапност кон банкарските услуги за клиентите, зголемување на оперативна ефикасност, и олеснување на соработката на Банката со клиентите.

Паралелно со проширувањето на мрежата на филијали, многу важен дел од деловната стратегија на СБ е промовирање на трансакции преку трети канали (доведување на уплати на банкомат, банкарство преку телефон, електронско банкарство, итн.). Тоа ќе им овозможи на вработените во филијалите да посветуваат повеќе време за активности за продажба отколку за извршување трансакции кои може да се извршат преку друг канал, со што се подобрува квалитетот на услугите, а задоволството кај клиентите се доведува до повисоко ниво.

Во текот на 2009 година, Банката отвори три нови филијали, сите во Регион Скопје. Со отворање на филијалите Илинден, Бутел и Ченто, Банката го унапредува своето присуство во три општини.

Во текот на годината беа инсталирани 6 нови банкомати на атрактивни локации за да им служат на финансиските потреби на луѓето и бизнисите, со што вкупниот број во мрежата на банкомати на крајот на 2009 година изнесуваше 109. Со имплементација на дополнителните функции на банкоматите во периодот што следува, ќе се зголеми капацитетот на мрежата на банкомати на Банката.

Како дел од нашите напори за олеснување на пристапот до банкарски услуги, покрај отворањето на нови филијали и реновирање на постоечките, во текот на 2009 беше започнат нов

организациски модел. Значајна точка од Проектот Нов модел на услуги е имплементација на критериуми за поделба на активностите од банкарство на мало и корпоративно банкарство за нудење услуги на клиенти, прилагодени за секој сегмент на клиенти на конзистентен начин, во рамки на НБГ групацијата.

Проектот за реновирање и реконструкција на мрежата на филијали беше промовиран како идеја, воведен и прифатен на ниво на групација.

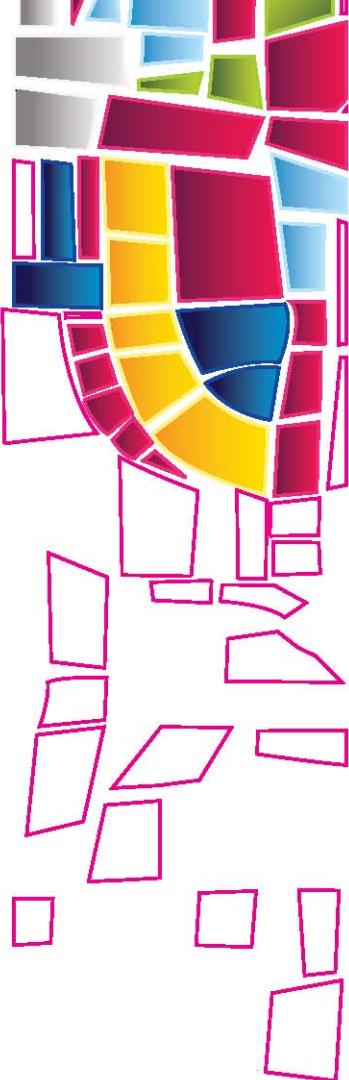
Луѓето генерираат вредност

Ние во Стопанска банка АД - Скопје го признаваме суштинското значење на луѓето за успешно работење. Ја истакнуваме важноста на посветените лидери, тимови и поединци за постигнување одлични резултати. Се фокусираме на јасните очекувања од нашите вработени и нашите лидери и ги усогласуваме тие очекувања со придонесување вредност во компанијата. Следниот текст дава објаснување на оваа суштинска вредност што го поддржува нашиот модел на работење, а на тој начин, и на главните активности во 2009 година. Обезбедува визија за тоа како мора да ги извршуваме активностите на најдобар начин за заинтересираните страни: нашите клиенти, нашите вработени и нашите акционери.

Со инкорпорирање на нашите суштински вредности се одразуваат основните верувања што мора да ги имаме за да продолжиме со успехот. Нашите три суштински вредности се меѓусебна комбинација, имено, нашите вработени даваат вредност на нашите клиенти, тие носат раст на работењето, а растот нуди можности за нашите вработени. Нашата цел е да се воспостави сеопфатно работно место кое дава енергија на вработените кои пак го поттикнуваат растот на нашата компанија. Во Стопанска банка АД - Скопје имаме силна цел да имаме ангажирани, посветени и продуктивни вработени кои додаваат вредност на нашето секојдневно работење. Се фокусираме на вработување на најдобрите, нивно задржување, постојано подобрувајќи ги вештините и способностите на поединците и тимовите.

Имајќи го предвид зголемениот притисок од светската рецесија минатата година, банкарскиот сектор се соочува со многу промени во самата природа на неговото функционирање и на улогата која ја имаат различните играчи во оваа индустрија. Сите тие промени имаат импликација врз човечките ресурси во банкарскиот сектор, како и врз способностите шти треба да ги имаат лидерите кои ќе бидат задолжени за негов развој.

Затоа, Секторот за кадри на Стопанска банка АД - Скопје применува многу сензитивен пристап кон позитивните техники за кои е докажано дека ја зајакнуваат работната сила.



Во 2009 година, Секторот за кадри се занимаваше со прашања поврзани со луѓето, како што се вработување, развој на организација, управување со перформанси, придонеси, плаќање, безбедност, мотивирање на вработените, комуникација, работни спорови, администрација и обука.

Со цел да се зачува конкурентноста на Банката во овој изменет амбиент, во согласност со имплементацијата на Новиот модел на услуги (јули 2009 година), СБ направи значителни промени во организационата структура, кои главно се фокусирани на менување на внатрешната организација на единиците за работа со клиенти, односно, функциите на банкарство на мало, корпоративно банкарство, продажба и мрежа на филијали, ризици и операции, и исто така се формираа Сектор за недвижен имот и Сектор за наплата. Според моделот за корпоративно управување, беше воведена нова организација на Управниот одбор, односно Претседател на Управен одбор и негови Заменици за функциите за банкарство на мало, ризици и финансии и операции.

Во согласност со горенаведеното, во март 2009 година Стопанска банка АД - Скопје изврши преструктурирање и реорганизација на помалку од 5% од својот човечки капитал. Имено, Банката има работна сила од 1142 вработени.

Во текот на 2009 година, Секторот за кадри вработи 39 високообразовани, квалификувани и искусни професионалци. Како резултат на континуиранот развој и управување со таленти, образовната структура на работната сила на СБ се менува квалитативно кон групите со повисоко образовно ниво.

Во текот на 2009 година, Дирекцијата за обука и развој го поддржуваше тековното и новото работење и проекти кои беа спроведени во сите сектори и филијали. Во периодот од јануари до декември 2009 година, вкупниот број на вработени кои посетиле генерички и оперативни семинари/обуки организирани во просториите на СБ е 1.449.

Вкупно 41 вработен на СБ посетиле курсеви за странски јазици (англиски и грчки). СБ поддржуваше постдипломски студии во претходните години и во текот на 2009 година (моментално, 4 постдипломски студии во земјата и 3 постдипломски студии во странство, а 1 од нив е поддржана во 2009 година); 2 нови докторски студии поддржани во 2009 година и 1 докторски студии од 2008 година; и 3 посети на семинари за стручни испити.

Обуките во земјата и странство беа организирани во соработка со домашните и странските институции по вообичаените активности. Во текот на 2009 година, над 150 вработени посетија различни семинари организирани надвор од Банката.

За целосно да се усогласи со новите законски прописи за воведување на бруто плати, во почетокот од 2009 година СБ имплементираше нов софтвер за пресметка на бруто

плата, кој се пушти во употреба на 1-ви јануари 2009 година.

До крајот на 2009 година, СБ го имплементираше новиот систем ХР - САП кој придонесува за поефикасно управување со човечкиот капитал во иднина, нудејќи подобри можности за организација на работењето и оптимизација на перформансите на работната сила. САП *Human Capital Management* (САП - Управување со човечки ресурси) е сеопфатно, интегрирано решение за управување со човечки ресурси кое обезбедува ненадминлива глобална можност.

Ние во Стопанска банка АД - Скопје силно веруваме дека нашите вработени се нашата конкурентна предност, на што ќе останеме посветени и ќе градиме темели за успех на нашата Банка врз меѓусебна доверба, личен придонес и висококвалитетно лидерство.

Активности за усогласеност, спречување на перење пари и борба против финансирањето на тероризам

СБ постојано ги следи и имплементира новините во домашните и меѓународните прописи, како и релевантната регулатива во врска со Спречувањето на перење пари (СПП) и Борбата против финансирањето на тероризмот (БФТ). Според тоа, во текот на 2009 година, Надзорниот одбор на СБ донесе релевантна Политика и Процедури за усогласеност коишто се во согласност со домашната регулатива и 10-от Басел принцип за Усогласеност и функцијата усогласеност во банките.

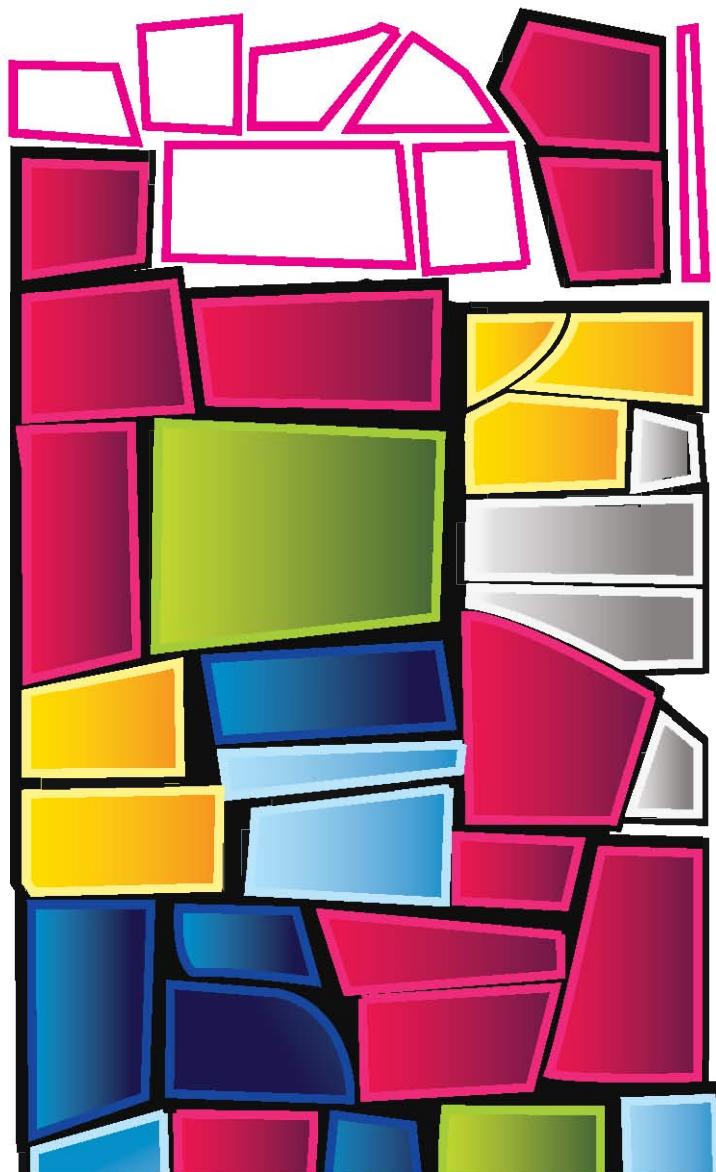
Согласно Годишниот план за усогласеност за 2009 година, во Дирекцијата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите беа реализирани следните поважни проекти и активности:

- Екипирање на Дирекцијата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите со кадри и соодветна техничка опрема;
- Формирање на Комисија за спречување на перење пари и борба против финансирањето на тероризмот (СПП/БФТ);
- Изготвување на Политика за прифаќање на клиенти и категоризација врз основа на ризик на СБ;
- Ажурирање и измена на Правилникот за спречување на перење пари и финансирање на тероризмот;
- Усвојување на Процедура за брз трансфер на пари преку системот на **Western Union** со која се регулираат активностите и мерките за спречување;

- Обуки за вработените;
- Следење на целокупната усогласеност на СБ со сите релевантни закони и прописи, итн.

Освен горенаведените активности, во текот на 2009 година, СБ започна со имплементација на МАНТАС - софтвер за спречување на перење пари и финансирање на тероризмот.

Дирекцијата за контрола на усогласеноста со прописите на СБ внимателно ја следи и имплементира регулаторната рамка во врска со корпоративното управување, банкарската тајност, заштитата на личните податоци, правилата на однесување, итн.



КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ - ЗАЛОЖБА ЗА ИДНИНАТА

Стопанска банка АД - Скопје (СБ) силено верува дека се наоѓа на чело на финансискиот сектор во поглед на интеграција на корпоративна општествена одговорност во нашата деловна стратегија. СБ е деловен партнери на македонските компании, а со тоа што е дел од Националната банка на Грција таа е партнери и на меѓународната деловна заедница, со што таа е глобално посветена активно да ја унапредува КОО преку утврдување стандарди, зајакнување на меѓународната, законската и политичката рамка која осигурува дека се земаат во предвид 10-те универзални принципи.

Веруваме дека општествено/еколошки правилните избори се исто така победнички економски избори и дека создавањето на долгочорни одржливи вредности може да се постигнат само ако компанијата е усогласена со економските и финансиските, општествените и еколошките активности и ако работењето на компанијата е поддржано од транспарентно корпоративно управување.

Човекови права

Ние во СБ ја признаваме суштинската важност на вработените за успехот на нашето работење. Затоа, во 2009 година се трудевме да станеме атрактивен работодавач како во однос на вработувањето така и во задржувањето на вработените. Се фокусирајме на животниот баланс и продолживме со развој на способностите со цел да привлечеме, вработиме и задржиме високо квалификуван кадар. Особено внимание се обрнува на сигурноста на работното место и подобрување на условите за работа. Имено, СБ има именувано одговорни лица за обезбедување на здравјето и сигурноста на работното место и спроведува оценка на физичката сигурност на работната средина. Со години СБ е посветена на нудење огромни можности на вработените за одржување и развивање на нивните способности. Фокусирањето затоа се става на постојан развој на способностите на секој вработен преку стратешко и систематско развивање на способностите. Континуираниот развој на човечките ресурси е битен во постигнување на целите кои се утврдени од страна на СБ. Заради тоа, во 2009 година перформансите беа разгледани со вишиот и средниот менаџмент надвор од работните простории на Банката со цел да се дискутираат перформансите од минатата година и идните таргети. Друга тема на оваа средба беше подобрување на професионалните вештини и личниот развој, односно посебни планови за обука за стручни и деловни потреби, еднаквост и транспарентност во системите на оценка, а исто така беа разгледани и системите за мотивација/бонуси на индивидуална и тимска основа.

Предизвици во областа на екологијата

Светот денес се соочува со единствени предизвици од областа на екологијата, односно климатски промени, глобална криза во снабдување со вода, штети на екосистемот, загадување на воздухот и слично. Во оваа смисла СБ ја прифати еколошката одржливост како императив.

Еден од главните еколошки предизвици кој произлегува од работењето на Банката е потрошувачката на електрична енергија. Потрошувачката на електрична енергија произлегува од системот за осветлување и климатизација, како и компјутерска опрема. Во оваа насока, во Централата имаме централизиран систем кој го исклучува системот за климатизација со завршувањето на работното време. Со цел за натамошно намалување на користењето на изворите на енергија, во текот на 2009 година се инсталирани економични светилки за заштеда на електрична енергија. СБ ја замени целата компјутерска опрема со опрема што штеди енергија, односно новите ТФТ монитори користат една третина од електричната енергија на старите ЦРТ монитори. Заштедата на вода е без двоумење област која заслужува подобрување. Заради тоа, во 2009 година СБ ги реновира сите тоалети во Централата и инсталира тоалети кои штедат вода.

Борба против корупцијата

Во СБ веруваме дека со транспарентност можеме да ги соопштиме на акционерите и јавноста нашите вредности и политики и начинот како истите ги спроведуваме во дело. Транспарентноста дава тон на отвореност, пристапност и одговорност со гradeње доверба меѓу акционерите дека постои третман на одговорен начин. Транспарентноста на посветеност кон вредностите и отвореноста за политиките и процесите не само што ќе ја зголеми репутацијата на компанијата туку ќе делува и како значително ограничување за оние кои сакаат да се однесуваат коруптивно. Информирањето на јавноста од друга страна е формализација на транспарентноста и значајна врска во одговорноста. Известувањето овозможува компаниите да ја градат довербата на јавноста и нивните вработени да се горди на интегритетот и репутацијата на компанијата.

Перспективи во иднина

Во текот на 2009-та година, година на економската депресија, се трудевме да даваме квалитетни банкарски и финансиски услуги на нашите клиенти. Свесни за вредноста на нашата работа, промовираме стил на раст со кој се стремиме кон одржливи

резултати и создавање на процес заснован на доверба која произлегува од задоволството на клиентите и акционерите, чувство на припаѓање за нашите вработени и непосредно следење на потребите на заедницата и локалната средина. Конкурентни сме на пазарот со чувство на фер плеј и спремни сме да соработуваме со други деловни субјекти кога е потребно да го зајакнеме целокупниот капацитет за раст на економијата на земјата во која работиме. Преземаме одговорност за внимателно управување со штедните влогови, се трудиме да го зголемиме пристапот до кредити и други финансиски инструменти за сите, како и одржливиот развиток на системот на претприемништво, свесни дека нашите одлуки имаат значајно влијание врз општеството.

Нашата стратегија за иднина има цел да создаде солидни и одржливи вредности од економска и финансиска, социјална и еколошка гледна точка, што се гради врз довербата на сите наши акционери и се заснова на следните вредности: интегритет (ги поставуваме нашите цели со чесност, непристрасност и одговорност и имаме почит кон правилата и професионалната етика), изворедност (како цел за постојано подобрување, предвидување на предизвиците, негување на прецизноста, точноста, освен тоа, во СБ ги признаваме и наградуваме вредностите), транспарентност (веруваме дека користењето на транспарентноста како основа на нашето работење ќе придонесе нашите акционери да донесуваат независни и издржани одлуки), еднаквост (нема форми на дискриминација во нашата Банка, ние ги почитуваме разликите по пол, возраст, раса, религија, политички и брачни убедувања, јазик или инвалидност).





ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ за 2009 година

Во согласност со Кодексот за корпоративно управување на СБ (СО бр. 154/23.12.2008 година), Акционерите се известуваат за следното:

1. Органи на Банката

1.1. Надзорен одбор

Во текот на 2009-та година, Надзорниот одбор на СБ работеше со 8 членови, од коишто 2 се независни. Мандатот на членовите беше одреден на четири години од денот кога членовите добија согласност за нивно назначување од страна на Гувернерот на Народна банка на Република Македонија (април 2008 година). Членови на Надзорниот одбор се:

1. Јанис Пехливанидис, Претседател на Надзорниот одбор на СБ, Заменик претседател на Управниот одбор и Заменик Главен извршен директор на Групацијата на Национална банка на Грција С.А., Атина, ГРЦИЈА, ПРЕТСЕДАТЕЛОТ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР ПОДНЕСЕ ОСТАВКА НА ФУНКЦИЈАТА ЧЛЕН НА УПРАВНИОТ ОДБОР НА СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ ВО СРЕДИНата НА ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА. Во согласност со Законот за хартии од вредност, Банката ја информира јавноста за наведената оставка во законски пропишаниот рок.
2. Агис Леопулос, Заменик претседател на Надзорниот одбор на СБ, Генерален директор за Меѓународни активности во Национална банка на Грција С.А., Атина, ГРЦИЈА, ПРЕТХОДНИОТ ЗАМЕНИК ПРЕТСЕДАТЕЛ Е ИЗБРАН ЗА ПРЕТСЕДАТЕЛ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР НА СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ НА СЕДНИЦАТА ОДРЖАНА НА 5-ТИ ФЕВРУАРИ 2009 ГОДИНА.
3. Константинос Братос, член на Надзорниот одбор на СБ, Директор на Меѓународен сектор "A" во Национална банка на Грција С.А., Атина, ГРЦИЈА
4. Антониос Карас, член на Надзорниот одбор на СБ, Заменик Директор на Меѓународен сектор "A" во Национална банка на Грција С.А., Атина, ГРЦИЈА
5. Анастасиос Лизос, член на Надзорниот одбор на СБ, Заменик Директор на Меѓународен сектор "A" во Национална банка на Грција С.А., Атина, ГРЦИЈА

6. Владимир Кандикјан, член на Надзорниот одбор на СБ, Професор, Правен факултет "Јустинианус Примус" - Универзитет "Св. Кирил и Методиј", Скопје, МАКЕДОНИЈА
7. Анелија Кастерлиева, член на Надзорниот одбор на СБ, Главен банкар во Тимот за финансиски институции, ЕБОР, Лондон, Обединето кралство
8. Благоја Наневски, член на Надзорниот одбор на СБ, Професор, Економски институт, Скопје, МАКЕДОНИЈА

Како што е пропишано со законите, членовите на Надзорниот одбор се именуваат од страна на Собранието на акционери. Предловите до Собранието на акционери се доставуваат од страна на Комисијата за номинирање на членови, којашто се основа од страна на Надзорниот одбор и се состои од три члена од составот на Надзорниот одбор, од кои еден е независен член.

Соодветните 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:

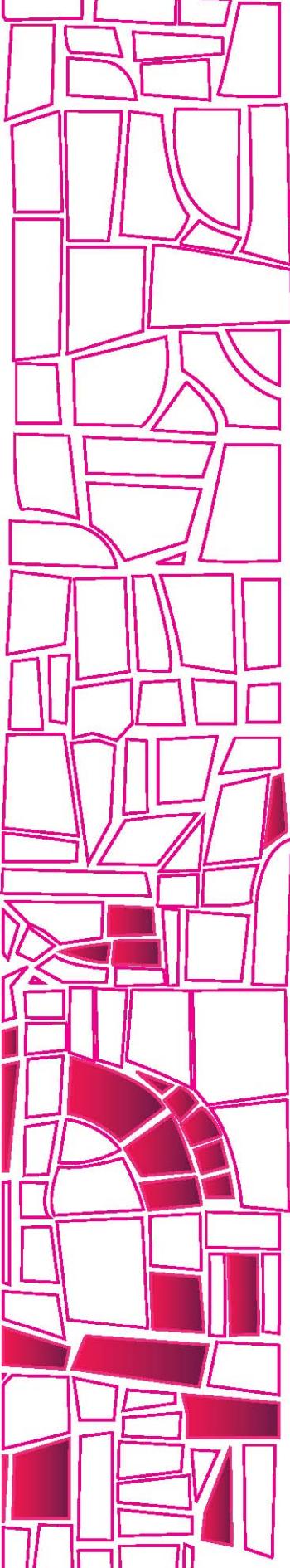
- да поседува чесност, компетентност, способност за независна оценка и силен личен интегритет;
- да ја разбира својата улога во корпоративното управување и ефикасно да ја исполнува својата улога на надзор;
- да го познава профилот на ризичност на Банката;
- да ги познава прописите и да се грижи за воспоставување и одржување на професионални односи со Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст: "НБРМ") и со другите надлежни супервизорски и регулативни 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. Во писмениот извештај за резултатите од оценката се наведува мислење за исполнувањето на плановите и областите, или деловите од плановите кои можат подобро да се спроведат. Исто така, согласно политиката за наградување, во писмениот извештај се предлага и евентуално наградување на Управниот одбор 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 Дирекцијата 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, се следните:

- да не биде Извршен или Генерален директор на Банката или на поврзана компанија, и да не бил на таква позиција во изминатите три години;
- да не биде вработен во Банката или во поврзана компанија и да не бил на таква позиција во изминатите три години;
- да не прима или да не примил значителна дополнителна награда од Банката или од поврзана компанија освен надомест добиен како независен член;
- да не биде акционер што го поседува контролниот пакет акции или акционер со удел од над 5% или директор или извршен директор на таков акционер;
- да нема, или да немал во текот на изминатата година, значаен деловен однос со Банката или со поврзана компанија, било директно или како партнери, акционери, директор или виш службеник во тело што имало таков однос;
- да не биде или да не бил во последните три години, партнери или вработен во тековниот или во поранешниот надворешен ревизор на Банката или на поврзаната компанија;
- да не бил дел од одборот како неизвршен директор повеќе од пет мандати.
- да не е член на потесното семејство на извршен или генерален директор или на лицата во ситуациите описаны погоре.



При назначувањето на членовите на Управниот одбор и другите тела на Банката, надлежните органи за номинирање имаат предвид, покрај законските барања, предложениот член да има соодветни квалификации, лични карактеристики, искуство и интегритет со што на најдобар можен начин би придонел кон успешно работење на Управниот одбор и на соодветното тело.

Одговорности на Надзорниот одбор се следните:

1. одобрува деловна политика и развоен план на СБ;
2. именува и разрешува членови на Управниот одбор на СБ;
3. именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици на СБ;
4. одобрува финансиски план/Буџетот на СБ;
5. одобрува воспоставување и организацијата на системот на внатрешни контроли;
6. го организира Секторот за внатрешна ревизија и ги именува и разрешува вработените во Секторот;
7. одобрува годишен план на Секторот за внатрешна ревизија;
8. одобрува политика за сигурност на информативниот систем;
9. одобрува политики за управување со ризици на СБ;
10. одобрува планови и програми за работа и општи акти на СБ, освен актите што ги донесува Собранието;
11. разгледува извештаи за работење на Управниот одбор на СБ;
12. разгледува извештаи на Одборот за управување со ризици на СБ;
13. разгледува извештаи на Одборот за ревизија;
14. разгледува извештаи на Советникот/Дирекцијата за контрола на усогласеноста на работењето на СБ со прописите;
15. одобрува годишна сметка и финансиски извештаи на СБ;
16. одобрува листа на нето должниците на СБ;
17. одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на СБ;
18. одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ од над 1.000.000 денари;
19. одобрува стекнување на капитални делови и купување на хартии од вредност поголеми од 5% од сопствените средства на СБ освен купување на хартии од вредност издадени од Народна банка и Република Македонија;

20. одобрува предлог на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
21. одобрува политики и процедури за вршење на внатрешна ревизија, врши надзор на соодветноста на процедурите и ефикасноста на работењето на Секторот за внатрешна ревизија и ги разгледува неговите извештаи;
22. разгледува извештаи на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, 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 СБ;
23. одобрува годишен извештај за работењето на СБ и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери на СБ;
24. разгледува извештај на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери;
25. дава писмено мислење до Собранието на акционери на СБ по годишниот извештај на Секторот за внатрешна ревизија на СБ;
26. одобрува Кодекс на етика на СБ и
27. одобрува Деловник за работа на Одборот за ревизија.

Ниту еден член на Надзорниот одбор не пријави никаков судир на интереси.

1.2. Одбор за ревизија

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

1. Зорица Божиновска Лазаревска,
2. Антонио Велјанов,
3. Константинос Братос,
4. Анастасиос Лизос,
5. Владимир Кандикјан.

Одговорности на Одборот за ревизија се:

1. разгледување на финансиски извештаи на СБ и грижа за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на СБ во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди;

2. разгледување и оценување на системите за внатрешна контрола;
3. следење на работата и оценување на ефикасноста на Секторот за внатрешна ревизија;
4. следење на процесот на ревизија на СБ и оценување на работата на друштвото за ревизија;
5. донесување на сметководствени политики на СБ;
6. следење на усогласеноста на работењето на СБ со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи;
7. одржување состаноци со Управниот одбор, Секторот за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето на банката;
8. разгледување на извештаите на Одборот за управување со ризици;
9. предлагање на друштво за ревизија и
10. најмалку еднаш во три месеци го известува Надзорниот одбор на СБ за својата работа.

1.3. Управен одбор

Согласно Статутот на СБ, Управниот одбор на СБ се состои од два члена, Прв генерален директор/Претседател и Втор генерален директор. Со состојба 31-ви декември 2009 година, членови на Управниот одбор се:

1. Глигор Бишев, Прв генерален директор/Претседател и
2. Константина Панагиотопулу, Втор генерален директор (од 29-ти јуни 2009 година).

На 31-ви декември 2008 година, претходниот член на Управниот одбор и Втор генерален директор Георгиос Папанастасиу поднесе оставка. Во согласност со Законот за банки, членот на Надзорен одбор Константинос Братос беше именуван за ВД член на Управниот одбор и во текот на тој период тој не учествуваше во работата на Надзорниот одбор. Во април 2009 година, Надзорниот одбор ја именуваше Константина Панагиотопулу за член на Управниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје, Втор генерален директор. Соодветна согласност за именувањето од Гувернерот на НБРМ се доби на 29-ти јуни 2009 година.

Одговорности на Управниот одбор се:

1. управување со СБ;
2. застапување на СБ;

3. извршување на одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор на СБ, односно грижа за нивното спроведување;
4. покренување иницијативи и давање предлози за унапредување на работењето на СБ;
5. именување и разрешување на лицата со посебни права и одговорности во согласност со Законот за банки и Статутот;
6. изготвување деловна политика и развоен план на СБ;
7. изготвување финансиски план / Буџет на СБ;
8. изготвување листа на нето должници;
9. изготвување политика за сигурност на информативниот систем на СБ;
10. изготвување на годишен извештај за работењето на СБ и негово доставување до Надзорниот одбор;
11. изготвување Кодекс на етика на Банката, и
12. вршење и други активности, согласно закон, Статут и акти на СБ.

1.4. Одбор за управување со ризици

Со 31-ви декември 2009 година, Одборот за управување со ризици на СБ се состои од 9 (девет) члена. Членови на ОУР се:

Глигор Бишев - Прв генерален директор, Претседател;

Константина Панагиотопулу, Втор генерален директор;

Владо Тренески - Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член;

Теодулос Скордис - Директор на Секторот за кредитирање, член;

Мира Трајановска - Директор на Секторот за средства и ликвидност, член;

Милица Чапаровска - Директор на Секторот за банкарство на мало, член;

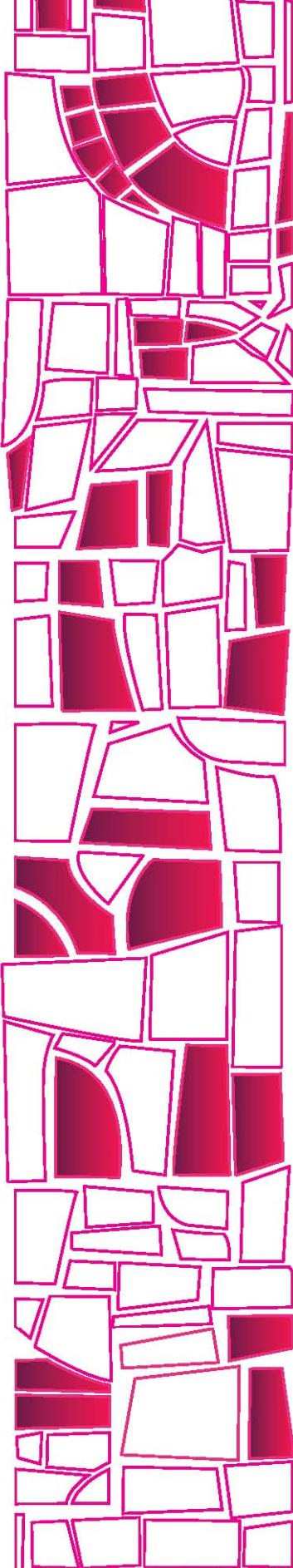
Татјана Калајчиева - Директор на Секторот за мрежа на филијали, член;

Татјана Вранешевиќ - Помошник директор на Секторот за управување со ризици, член;

Василиос Керефидис - Директор на Секторот за ризични пласмани, член.

Одговорности на ОУР се:

1. перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на СБ и утврдување на прифатливо ниво на



- изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на СБ на ризици;
2. воспоставување политики за управување со ризици и следење на нивната примена;
 3. следење на прописите на Народната Банка на Република Македонија, кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на СБ со овие прописи;
 4. оценка на системите на управување со ризици на СБ;
 5. утврдување краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена СБ;
 6. анализирање на извештаите за изложеноста на СБ на ризици изработени од службите на СБ кои вршат оценка на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
 7. следење на ефикасноста на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
 8. анализирање на ефектите од управувањето со ризици врз перформансите на СБ;
 9. анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
 10. најмалку еднаш месечно известување до Надзорниот одбор на СБ, а најмалку еднаш во три месеца, до Одборот за ревизија на СБ, за промените во ризичните позиции на СБ, промените во стратегиите за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризици врз перформансите на СБ, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите, и
 11. разгледување на квартална основа на трансакциите со поврзаните лица со СБ за што доставува извештај до Надзорниот одбор најдоцна до 15-ти во месецот кој следи по извештајниот период.

1.5. Други органи на СБ

Други органи на СБ се Кредитните одбори на СБ и тоа:

Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО): се состои од 4 члена, одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно или физичко лице) за финансирање во износ од ЕУР 3.000.000 до ЕУР 25.000.000. Сите финансирања што надминуваат 10% од сопствените средства на СБ ќе бидат одобрени од страна на Надзорниот одбор на СБ. ИККО исто така одобрува преструктуирање на побарувања:

1. дава претходна согласност за отпис на побарувања и врши други активности утврдени со одлуката за формирање;
2. Кредитен одбор (КО): се состои од 4 члена, одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно или физичко лице) во износ до ЕУР 3.000.000 и врши други активности утврдени со одлуката за формирање;
3. Микро-кредитен одбор: се состои од 2 члена, одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ до ЕУР 75.000 и врши други активности утврдени со одлуката за формирање;
4. Кредитен одбор за население: се состои од 4 члена, одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - физичко лице во износ до ЕУР 100.000 и врши други активности утврдени со одлуката за формирање.

2. Организациска структура

Банката е организирана во 19 сектори, и тоа: Сектор за внатрешна ревизија; Сектор за правни работи; Сектор за наплата, Сектор за управување со ризици; Сектор за кадри; Сектор за ИТ; Сектор за сметководство; Сектор за буџетирање и финансиско известување; Сектор за средства и ликвидност; Сектор за платен промет; Сектор за кредитирање; Сектор за администрирање на кредити; Сектор за големи клиенти; Сектор за средни клиенти; Сектор за управување со производи; Сектор за ризични пласмани, Сектор за управување со имот, Сектор за административна поддршка и Сектор за продажба и мрежа на филијали. Независни единици директно одговорни пред Управниот одбор се Дирекцијата за контрола на усогласеноста на СБ со прописите и Одговорниот за сигурност на информативниот систем.

Мрежата на филијали на Стопанска банка е организирана во вкупно 69 единици (филијали и експозитури). СБ нема подружници.

3. Акционерска структура

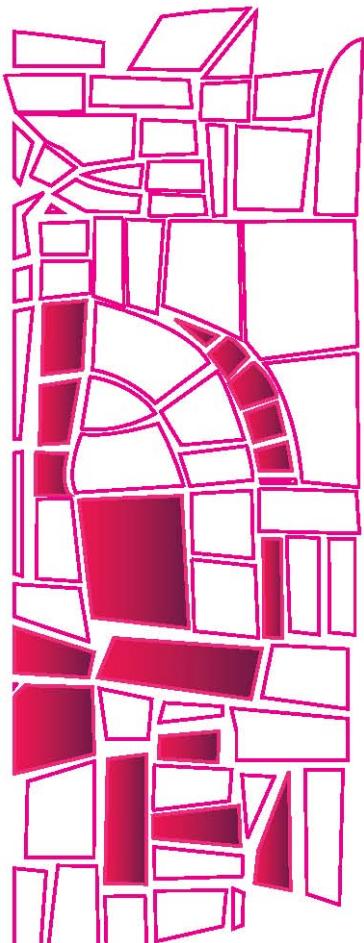
Почетниот капитал (основната главница) се состои од 17.460.180 обични акции во номинална вредност од МКД 201,1 по акција и 227.444 приоритетни акции во номинална вредност од МКД 400,00 по акција, распределени на следниов начин: Национална банка на Грција С.А. - Атина, со 73%; Меѓународна финансиска корпорација, со 10,8%; Европска банка за обнова и развој, со 10,8%; и 5,4% од вкупниот број на акции припаѓаат на останати акционери. Една обична акција носи право на еден глас на Собранието на акционери на СБ, а приоритетните акции немаат право на глас во Собранието на акционери.

Главниот акционер на СБ - Националната банка на Грција е претставена со вкупно 5 члена во Надзорниот одбор, додека останатите членови на Надзорниот одбор на СБ вклучуваат еден претставник од ЕБОР, а пак два члена се независни.

Во 2009 година, во согласност со Одлуката за распределба на добивката за 2008 година, Собранието на акционери донесе Одлука за начинот на пресметка и исплата на дивидендата по приоритетните акции на Стопанска банка АД - Скопје за 2008 година. Според оваа Одлука за дивиденда, СБ исплати дивиденда по приоритетни акции за 2008 година во вкупен износ од МКД 7.960.540,00 или бруто износ од МКД 35,00 по акција.

4. Кодекс за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување беше изготвен во согласност со Одлуката на НБРМ за најдобрите принципи на корпоративно управување во банка и меѓународните практики. Собранието на акционери го усвои Кодексот на 20-та седница одржана на 23.12.2008 година и согласно наведената Одлука на НБРМ го разгледа истиот на Годишното собрание на акционери одржано во април 2009 година.



5. Политика за судир на интереси

Политиката за решавање на судири се утврдува во согласност со Законот за банки и Статутот на СБ 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 СБ.

Под личен интерес на лицата од ставот 1 на овој член се подразбираат и интересите на лицата поврзани со нив, како што е предвидено со Законот за банки.

Под личен интерес на лицата од ставот 1 на овој член 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 лицата од ставовите 1 и 2 на овој член.

Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварувањето на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за лицата од ставовите 1 и 2 на овој член.

Лицата од ставот 1 на овој член 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 СБ.

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 од ставовите 1 и 6 од овој член се доставува до Надзорниот одбор и до Управниот одбор на СБ и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот помеѓу личниот интерес и интересот на СБ.

Доколку лицето од ставот 1 на овој член 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

Сите членови на Надзорниот одбор имаат право на надомест за нивното учество на седниците на Надзорниот одбор во согласност со Одлуката за исплата на надомест за учество на Собранието на акционери (СО бр. 21/03.05.2001 година), односно ЕУР 200 месечно. Во согласност со Одлуката на Управниот одбор на НБГ донесена на седницата одржана на 28.09.2006 година, сите вработени на НБГ С.А. што учествуваат во управните одбори на банките или компаниите на НБГ Групацијата, во овој случај, членовите на Надзорниот одбор на СБ со седиште во Грција, не примија надомест за нивното учество како членови на Надзорниот одбор на СБ.

Начинот на наградување на членовите на Управниот одбор и лицата со посебни права и одговорности е утврден во Политиката за наградување.

Во 2009 година, бруто износ од МКД 197.338 илјади беше исплатен на членовите на Управниот одбор и лицата со посебни права и одговорности како пакет за наградување (плата во износ од МКД 188.082 илјади и годишен бонус во износ од МКД 9.256 илјади), при што основни критериуми за доделување годишни бонуси беа општите постигнувања и придонесот кон резултатите во 2009 година и севкупното работење на СБ.

Политиката за решавање на судири се утврдува во согласност со Законот за банки и Статутот на СБ 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 СБ.



Коресподентско банкарство

Низ своето долгодишното работење, СБ настојува да ја одржи широко распространетата мрежа на кореспондентски банки, на тој начин обезбедувајќи ја својата добра репутација и позиција во меѓународната банкарска заедница. Со постојната мрежа од 838 странски кореспондентски банки и 35 настро сметки кај 26 првокласни странски банки и 77 лоро сметки кај 16 банки, СБ обезбедува брзи, ефикасни, висококвалитетни и поевтини услуги за своите комитенти во меѓународното банкарско работење.

COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA, SYDNEY ...

NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD, MELBOURNE ...

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG, VIENNA ...

BAWAG PSK Bank fur Arbeit und Wirtschaft und - sterreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft - (BAWAG PSK), VIENNA ...

ING BELGIUM NV/SA , BRUSSELS ...

UNITED BULGARIAN BANK, SOFIA ...

THE BANK OF MONTREAL, MONTREAL ...

CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE, TORONTO ...

DANSKE BANK A/S, COPENHAGEN ...

BNP PARIBAS S.A., PARIS...

DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT/MAIN ...

COMMERZBANK AG, FRANKFURT/MAIN ...

IHB INTERNATIONALE HANDELSBANK AG, FRANKFURT/MAIN ...

BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG, MUENCHEN ...

NATIONAL BANK OF GREECE S.A., ATHENS ...

INTESA SANPAOLO S.P.A, MILANO ...

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A., ROMA ...

THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ LTD., TOKYO ...

ABN AMRO BANK N.V., AMSTERDAM ...

DNB NOR BANK ASA, OSLO ...

SVENSKA HANDELSBANKEN AB, STOCKHOLM ...

UBS AG, ZURICH ...

CREDIT SUISSE, ZURICH ...

BARCLAYS BANK PLC, LONDON ...

CITIBANK NA, NEW YORK ...

JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION , NEW YORK ...

DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, NEW YORK.





Мрежа на филијали и контакти

ЦЕНТРАЛА - СКОПЈЕ

11 Октомври 7, 1000 Скопје

П.фах 582 тел. +389 02 3295-295

Факс +389 02 3114-503

Телекс +51226 sbank mb

Cable STOPBANKA; SWIFT CODE STOB MK 2X

REUTERS DIALING CODE SBRM

REUTERS MONITOR PAGE SBMA

E-mail: sbank@stb.com.mk

<http://www.stb.com.mk>

ФИЛИЈАЛИ НА СТОПАНСКА БАНКА АД -СКОПЈЕ

Скопје

11 Октомври 7, 1000 Скопје
Тел. 02/3295-335
Фах 02/3295-154

Дебар

Велко Влахович 146, 1250
Дебар
Тел. 046/831-148
Фах 046/831-005

Берово

Маршал Тито бб, 2330 Берово
Тел. 033/471-159
Фах 033/471-240

Делчево

Орце Николов бб, 2320 Делчево
Тел. 033/411-454
Фах 033/413-199

Битола

Борис Кидрич 3, 7000 Битола
Тел. 047/222-247
Фах 047/203-336

Кавадарци

Илинденска 1, 1430 Кавадарци
Тел. 043/410-065
Фах 043/412-108

Велес

Маршал Тито бб, 1400 Велес
Тел. 043/235-199
Фах 043/234-052

Кичево

Бул. Ослободување 9,
6250 Кичево
Тел. 045/221-347
Фах 045/221-489

Виница

Маршал Тито 6, 2310 Виница
Тел. 033/363-133
Фах 033/361-388

Кочани

Маршал Тито 44, 2300 Кочани
Тел. 033/ 272-602
Фах 033/ 274-072

Гевгелија

Плоштад Слобода бб,
1480 Гевгелија
Тел. 034/210-015
Фах 034/211-863

Крушево

Илинденска бб, 7520 Крушево
Тел. 048/477-130
Фах 048/477-901

Гостивар

Илинденска 23,
1230 Гостивар
Тел. 042/215-404
Фах 042/213-172

Куманово

Октомврискa Револуција 53,
1300 Куманово
Тел. 031/437-582
Фах 031/437-581

Неготино

Јане Сандански 2,
1440 Неготино
Тел. 043/361-036
Фах 043/ 361-766

Свети Николе

Маршал Тито 66,
2220 Св. Николе
Тел. 032/443-944
Фах 032/443-477

Охрид

Кузман Јосифовски Питу 66,
6000 Охрид
Тел. 046/260-277
Фах 046/260-299

Струга

Маршал Тито 54,
6330 Струга
Тел. 046/781-801
Фах 046/781-365

Прилеп

Борка Талески 5, 7500 Прилеп
Тел. 048/420-856
Фах 048/420-857

Струмица

Ленинова 19, 2400 Струмица
Тел. 034/348-403
Фах 034/348-390

Пробиштип

Јаким Спиров 3,
2210 Пробиштип
Тел. 032/483-129
Фах 032/484-228

Тетово

Маршал Тито 32, 1200 Тетово
Тел. 044/332-664
Фах 044/331-646

Штип

Јосиф Ковачев 8, 2000 Штип
Тел. 032/393-266
Фах 032/391-034

Радовиш

22 Октомври 66,
2420 Радовиш
Тел. 032/635-512
Фах 032/ 635-283

Ресен

Маршал Тито 66, 7310 Ресен
Тел. 047/451-147
Фах 047/452-063

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 4 до 74) на Стопанска банка АД Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од извештајот за финансиската состојба на ден 31 декември 2009 година и извештајот за сеопфатниот приход на периодот, извештајот за промени на акционерската главнина и извештајот за парични текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати белешки кон финансиските извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали истото е резултат на измама или грешка, избирање и примена на соодветни сметководствени политики, како и правење на сметководствени проценки кои што се разумни во дадените околности.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување во финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Банката.

Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на сèвкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Банката ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска банка АД Скопје на ден 31 декември 2009 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината која што тогаш завршува во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

Дилоит ДОО

Скопје, Македонија

28 февруари 2010 година

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНИОТ ПРИХОД НА ПЕРИОДОТ

Година што завршува на 31 декември 2009 (Во илјади денари)

	Белешка	2009	2008
Приходи по основ на камати		4,908,388	4,470,096
Расходи по основ на камати		(2,285,040)	(1,897,036)
Нето приходи од камата	6	2,623,348	2,573,060
Приходи од надомести и провизии		921,509	1,028,075
Расходи од надомести и провизии		(69,225)	(67,313)
Нето приходи од провизии и надомести	7	852,284	960,762
Нето приходи/(расходи) од тргуваче	8	28,322	(22,319)
Нето приходи од курсни разлики	9	161,875	200,701
Останати приходи од дејноста	10	98,017	288,086
Загуба поради оштетување	11	(1,039,224)	(699,629)
Трошоци за вработените	12	(739,670)	(660,601)
Депрецијација и амортизација	13	(187,540)	(170,830)
Останати расходи од дејноста	14	(1,062,947)	(954,268)
Добавка пред оданочување		734,465	1,514,962
Данок на добавка	15	(7,106)	(165,475)
Добавка за годината		727,359	1,349,487
Останат сеопфатен приход			
Добавка во нето вредност од финансиски средства расположиви за продажба	32	(21,192)	19,004
Останат сеопфатен приход за годината, намален за даноци		(21,192)	19,004
Вкупен сеопфатен приход за годината		706,167	1,368,491
Добавка припишана на:			
Сопственици на Банката		727,359	1,349,487
Вкупен сеопфатен приход приписан на:			
Сопственици на Банката		706,167	1,368,491
Добавка по акција	33		
Основна (во денари)		41.66	77.29
Разводната (во денари)		41.66	77.29
Белешките кон финансиските извештаи			
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.			
Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 26 јануари 2010 година и од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 февруари 2010 година.			
Потпишано во име на Стопанска банка АД - Скопје:			

г-дин Глигор Бишев
Прв генерален директор

г-ѓа Константина Панагиотопулу
Втор генерален директор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ

На 31 декември 2009 (Во илјади денари)

	Белешка	2009	2008
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	16	18,003,692	11,039,895
Средства што се чуваат за тргувanje	17	199,274	117,769
Средства што се расположливи за продажба	18	440,798	262,241
Средства што се чуваат до достасување	19	3,028,979	3,607,226
Кредити на и побарувања од банки	20	146,775	464,308
Кредити на и побарувања од други комитенти	21	41,736,845	41,693,705
Останати побарувања	22	845,032	872,706
Побарувања по основ на данок на добивка		10,283	-
Недвижности дадени под закуп	23	65,871	86,427
Нематеријални средства, нето	24	171,305	180,466
Недвижности и опрема, нето	25	1,100,987	1,123,902
Одложени даночни средства	15	9,684	1,630
Вкупно средства		65,759,525	59,450,275
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ			
ОБВРСКИ			
Депозити на банките	26	2,695,175	821,632
Оредства што се чуваат за тргувanje		1,196	-
Депозити на други комитенти	27	51,798,454	47,970,980
Обврски по кредити	28	267,327	285,724
Субординирани обврски	29	2,763,333	2,783,597
Останати обврски	30	436,101	490,818
Обврски за данок на добивка		-	49,054
Одложени даночни обврски	15	-	3,335
Резервации	31	155,873	109,236
Вкупно обврски		58,117,459	52,514,376
КАПИТАЛ			
Запишан капитал	32	3,511,242	3,511,242
Резерви	32	617,021	438,050
Задржана добивка		3,513,803	2,986,607
Вкупно капитал		7,642,066	6,935,899
Вкупно обврски и капитал		65,759,525	59,450,275
Потенцијални обврски		9,899,233	11,604,411

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ НА АКЦИОНЕРСКАТА ГЛАВНИНА

Година што завршува на 31 декември 2009 (Во илјади денари)

	Запишан капитал	Ревалориз. резер- ви	Закон- ска резер- ва	Оста- нати резер- ви	Здржана добивка	Вкупно
Состојба, 1 јануари 2008	3,511,242	11,763	240,131	1,083	1,803,189	5,567,408
Издвојување за законски резерви	-	-	166,069	-	(166,069)	-
Вкупен сеопфатен приход за годината, намален за даноци	-	19,004	-	-	-	19,004
Добивка за годината	-	-	-	-	1,349,487	1,349,487
Состојба, 31 декември 2008	3,511,242	30,767	406,200	1,083	2,986,607	6,935,899
Состојба, 1 јануари 2009	3,511,242	30,767	406,200	1,083	2,986,607	6,935,899
Издвојување за законски резерви	-	-	200,163	-	(200,163)	-
Вкупен сеопфатен приход за годината, намален за даноци	-	(21,192)	-	-	-	(21,192)
Добивка за годината	-	-	-	-	727,359	727,359
Состојба, 31 декември 2009	<u>3,511,242</u>	<u>9,575</u>	<u>606,363</u>	<u>1,083</u>	<u>3,513,803</u>	<u>7,642,066</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

Година што завршува на 31 декември 2009 (Во илјади денари)

	2009	2008
Добивка пред оданочување	734,465	1,514,962
Усогласувања за:		
Амортизација на недвижности и опрема	133,018	111,278
Амортизација на недвижности дадени под закуп	2,633	3,075
Амортизација на нематеријални средства	51,899	56,477
Добивка од продажба на недвижности и опрема, нето	(9,490)	(34,928)
Добивка од продажба на преземени средства по основ на ненаплатени побарувања, нето	(13,453)	(47,041)
Приходи од камати	(4,908,388)	(4,470,096)
Расходи од камати	2,285,040	1,897,036
Нето (приходи)/расходи од тргуваче	(28,322)	22,319
(Приходи)/расходи од одложен данок	(8,054)	159
Загуби поради оштетување на финансиски средства, нето	959,391	603,958
Загуби поради оштетување на нефинансиски средства	79,833	95,671
Резервации за бенефиции за вработени, нето	22,490	1,389
Резервации за судски постапки	12,240	-
Отпис на обврски за бонуси	(7,311)	-
Наплатени камати	4,865,238	4,434,159
Платени камати	(2,255,399)	(1,829,377)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива и пасива:	1,915,830	2,359,041
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства што се чуваат за тргуваче	(81,505)	(21,537)
Кредити одобрени на други банки	317,533	(57,206)
Кредити одобрени на комитенти	(1,006,274)	(9,535,805)
Задолжителна резерва согласно НБРМ прописите	(158,677)	(1,320,157)
Останати побарувања	27,764	144,400
Нето одложени даночни средства и обврски	(9,684)	2,028
Зголемување/(намалување) на деловната пасива:		
Обврски што се чуваат за тргуваче	1,196	-
Депозити на банки и финансиски институции	1,873,543	(2,220,726)
Депозити на клиенти	3,827,474	3,915,036
Останати обврски	(47,621)	(11,654)
Нето паричен тек генериран од / (користен во) основната дејност пред оданочување	6,659,579	(6,746,580)
Платени даноци на добивката	(74,497)	(119,009)
Нето паричен тек генериран од / (користен во) основната дејност	6,585,082	(6,865,589)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ (продолжение)

Година што завршува на 31 декември 2009 (Во илјади денари)

	2009	2008
Паричен тек од инвестициони активности		
Набавка на недвижности и опрема	(149,693)	(128,554)
Набавка на нематеријални средства	(36,806)	(127,081)
Нето приливи од вложувања	399,690	214,470
Приливи од продажба на недвижности и опрема	43,158	63,256
Приливи од продажба на недвижности дадени под закуп	697	10,008
Примени дивиденди	8,749	15,423
Нето паричен тек од инвестициони активности	265,795	47,522
Паричен тек од финансиска активност		
Нето (намалување) / зголемување на обврските по кредити (вклучувајќи и субординиран долг)	(38,661)	1,532,959
Платени дивиденди	(7,096)	(7,785)
Нето паричен тек (користен во)/ генериран од финансиски активности	(45,757)	1,525,174
Нето зголемување / (намалување) на пари и парични еквиваленти	6,805,120	(5,292,893)
Пари и парични еквиваленти, почеток на годината	8,337,484	13,630,377
Пари и парични еквиваленти на крај на годината	15,142,604	8,337,484

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.





СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

65 години на ваша страна

