

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2013



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

На ваша страна

СОДРЖИНА

- 1. Обраќање на претседателите на Надзорниот одбор и
Управниот одбор
- 2. Надзорен одбор
- 3. Акционерска структура
- 4. Мисија на Стопанска банка
- 5. Краток финансиски преглед
- 6. Економско окружување
- 7. Основни макроекономски показатели
- 8. Преглед на активностите во 2013 година
- 9. Банкарство на мало
- 10. Корпоративно банкарство
- 11. Управување со ризиците
- 12. Активности за усогласеност, спречување на перење
пари и борба против финансирање на тероризам
- 13. Извештај за корпоративно управување за 2013 година
- 14. Коресподентско банкарство
- 15. Филијали и контакти
- 16. Ревидирани финансиски извештаи

Почитувани акционери,

Една од основните цели за Стопанска Банка АД - Скопје (во понатамошниот текст: Банката, СБ) како најстара и една од најважните банки во земјата отсекогаш било активно да работи во непосредно партнерство со нашите клиенти. Оваа амбиција не наведува да сме одговорна и сигурна Банка која постојано се стреми за подобрувања, да биде прв избор за сите клиенти и да го задржи приматот на најдобра банка во земјата. Според тоа, мисијата на Банката е напорна и предана работа со цел да се создаде вредност за сите наши клиенти и да се оствари стимулативен и стабилен поврат на капиталот за нашите акционери. Според тоа, почитувани акционери, со следење на таквата утврдена мисија поддржана со јасно дефинирана стратегија Банката ги насочи своите напори кон зголемување на обемот на работа и можностите на лидер на пазарот во успешните деловни сегменти на земјата, што понатаму резултираше со успешен пораст и одлични финансиски резултати во 2013 година кои со гордост ги презентираме.

Годината 2013 беше успешна година за Банката бидејќи нето добивката достигна 16,1 милиони евра или 24.4% над успехот постигнат во 2012 година. Вкупните средства на Банката забележаа раст од околу 5% во споредба со претходната година и изнесуваат 1.283 милиони евра. Вкупните кредити достигнаа износ од 873 милиони евра надминувајќи го соодветниот износ од 2012 година за 6%. Освен тоа, СБ успеа дополнитено да ја зголеми довербата на физичките и правните лица и следствено да ја зголеми својата депозитна база за приближно 7%, надминувајќи го во 2013 година, за прв пат во својата историја прагот од 1 милијарда евра во денарските депозити. Коефициентот на поврат на средства (РОА) и коефициентот на поврат на капитал (РОЕ) се зголемија во 2013 година достигнувајќи 1,3% односно 9,8% на тој начин укажувајќи на стабилен поврат за акционерите. Банката останува самофинансирана и високо ликвидна со коефициент на кредити во однос на депозити од 85% со што нејзината ликвидност се задржува на одлично ниво. Дополнително, поседувајќи ја најсилната капитална база во земјата со капитал од 174 милиони евра и коефициент на адекватност на капиталот од 18,1% Банката создаде отпорност на сите видови на потенцијални шокови и во исто време обезбеди капацитет за инвестирање и давање поддршка на долгорочните односи со клиентите во наредните години со цел да ја задржи позицијата на една од најсилните играчи на пазарот во земјата.

СБ ја комбинира традицијата со иновациите. Со присуство од околу 70 години во земјата, со мрежа од 65 филијали

и повеќе од 120 банкомати, таа ги нуди најиновативните банкарски производи и услуги преку традиционалните и алтернативните канали на продажба. Во опкружување со постојани промени каде клиентите сакаат повеќе, бараат повеќе и очекуваат повеќе, Банката има развиено стратешки план за развивање на деловни активности ориентирани кон клиентите. Во рамките на овој план, во текот на 2013 година, Банката продолжи да инвестира во функционалност на своите интегрирани и-банк услуги (алтернативни канали), ја лансираше првата целосно функционална услуга на мобилно банкарство и ги прошири персонализираните услуги: информации за трансакции на сметки, плаќање на сметки, плаќања за иден датум. Во такви околности, Банката има добра почетна позиција за наредниот период како лидер во иновации на пазарот со нудење на брендирани нови поефтини алтернативи за својата клиентска база, при што се зголемуваат потенцијалите за вкрстена продажба на референтите кои се во директен контакт со клиентите и се обезбедуваат јасно дефинирани стратегии и приоритети ориентирани кон клиентите.

Како и во претходните години, Банката ја продолжи својата посветеност кон вредностите на Корпоративна општествена одговорност и претставува една од клучните компании која постојано игра водечка улога во целокупниот економски и општествен прогрес на земјата. Во текот на 2013 година, Банката продолжи да ги поддржува активностите на корпоративната општествена одговорност кои имаат за цел севкупна корист за локалната и пошироката заедница. Овие активности ги приближуваат вредностите и корпоративната култура на СБ до заедницата, до нејзините вработени и до нејзините клиенти.

На крајот, би сакале да изразиме благодарност кон нашите клиенти за нивната доверба, кон менаџментот на СБ за професионалниот пристап во извршувањето на деловната стратегија и кон нашите вработени за нивната преданост, ентузијазам и вложен труд, што резултираше со одлични резултати во 2013 година.

Скопје, 29.05.2014 година

Диомидис Николетопулос
Претседател на Управниот одбор

Константинос Братос
Претседател на Надзорниот одбор

Надзорен одбор

1. **Константинос Братос**

Претседател на Надзорниот одбор на СБ, Помошник генрален директор на Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина

2. **Панајотис Карандреас**

Заменик-претседател на Надзорниот одбор на СБ, Раководител на Оддел "Б" во Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина

3. **Константинос Восикас**

Член на Надзорниот одбор на СБ, Помошник генерален директор и Генерален директор за управување со кредитен ризик во Национална банка на Грција С.А. Атина

4. **Анастасиос Лизос**

Член на Надзорниот одбор на СБ, Раководител на Оддел "А" во Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина

5. **Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис**

Член на Надзорниот одбор на СБ, Генерален извршен директор во Етники Осигурување, Национална банка на Грција С.А. Атина

6. **Димитра Гудуфа**

Член на Надзорниот одбор на СБ, Директор за меѓународни активности во Национална банка на Грција С.А. Атина

7. **Владимир Кандикјан**

Независен член на Надзорниот одбор на СБ, Професор, Правен факултет "Јустинијан Први" - Универзитет "Св. Кирил и Методиј" Скопје и

8. **Благоја Наневски**

Независен член на Надзорниот одбор на СБ, Професор на Факултетот за бизнис економија - Скопје.





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 инвестициски проекти и компании во земјата. Од почетокот на 2000 година, кога Банката беше преземена 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, Националната банка на Грција после откупувањето на поединечните влогови од 10,8% од ИФЦ и ЕБРД кон крајот на август 2010 година, е сопственик на 94,6% од капиталот, додека останатите 5,4% од вкупниот број на акции припаѓаат на поголем број мали акционери.

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 партнер од доверба за своите клиенти 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 во Банката.

Финансиски податоци

во ЕУР милиони

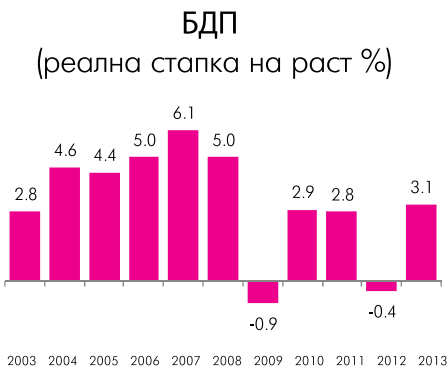
	2012	2013	% промена
Биланс на успех			
Нето приходи од камати	41.8	45.5	8.9%
Нето приходи од провизии	15.3	14.8	-3.4%
Вкупни приходи	63.2	67.0	6.1%
Оперативни расходи	-33.3	-36.4	9.2%
Трошоци за вработени	-11.6	-11.9	2.7%
Нето оперативни приходи	29.9	30.7	2.6%
Исправка на вредност (нето)	-16.9	-14.5	-14.2%
Добивка пред оданчување	13.0	16.2	24.5%
Нето добивка	12.9	16.1	24.4%
Биланс на состојба			
	2012	2013	% промена
Вкупно актива	1,225.2	1,282.7	4.7%
Акционерски капитал	158.1	173.8	9.9%
Вкупно кредити	823.0	872.9	6.1%
Кредити на население	484.1	519.2	7.3%
Корпоративни кредити	338.9	353.7	4.4%
Исправка на вредност	(81.6)	(91.7)	12.4%
Нето кредити	741.4	781.3	5.4%
Вкупно депозити	963.5	1,026.9	6.6%
Депозити на население	765.3	793.0	3.6%
Корпоративни депозити	198.2	234.0	18.1%
Коефициенти			
	2012	2013	промена б.п.
Нето каматна маргина	3.76%	3.83%	6.8
Коефициент на расходи/приходи	52.7%	54.2%	155.5
Поврат на средства - ROA	1.1%	1.3%	19.2
Поврат на капитал - ROE	8.6%	9.8%	117.9
Коефициент на кредити/депозити	85.4%	85.0%	-41.3
Регулаторен капитал	170.2	160.9	-5.5%
Коефициент на адекватност на капиталот	19.43%	18.06%	-137.0
Оперативни индикатори			
	2012	2013	промена
Број на филијали	64	64	0
Број на вработени (крај на период)	1023	1051	28

Забелешка: сите податоци во овој извештај што се однесуваат на СБ се базирани на финансиските извештаи кои се изготвени во согласност со сметководствената регулатива што се применува во Република Македонија и регулативата на Народната банка на Република Македонија

Економско опкружување

И покрај сеуште присутните макроекономски ризици и предизвици во 2013 година, Европската Унија излезе од економската рецесија. Тоа неминовно го придвижи домашниот извоз, кој заедно со дополнителната поддршка од фискалниот стимуланс придонесе за позитивен економски раст. Слично како и претходните години, банкарскиот сектор остана стабилен, финансиран од сопствени средства и добро капитализиран.

Економското забавување на Европската Унија (ЕУ) кое траеше 18 месеци, се врати на скроман раст започнувајќи од вториот квартал на 2013 година. Сепак, понатамошното решавање на проблемите останува да биде многу важен предизвик за носителите на политиките на ЕУ, со цел да се поттикне понатамошен економски раст, земајќи предвид дека некои од земјите членки сеуште имаат неприфатливо ниво на стапки на невработеност и значителни фискални проблеми.

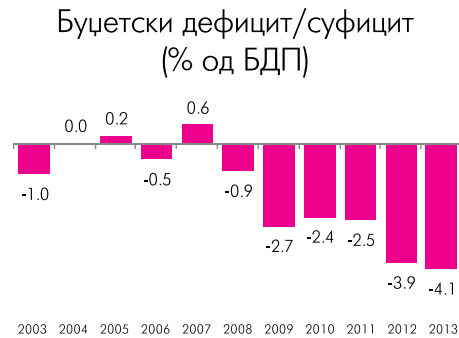


Реалниот пораст на БДП во земјава за 2013 година достигна 3.1%, примарно како резултат на зголемениот извоз од слободните економски зони, како и зголемената активност на градежниот сектор, во најголем дел придвижена од јавните инвестиции. Според тоа, по незначителното намалување од 0.4% во претходната година, домашната економија забележа солиден раст придвижуван од извозот преку зголемената странска побарувачка, и дополнително,

фискалниот стимул придонесе за позитивна домашна побарувачка. Од аспект на производната страна во економијата, градежништвото и преработувачката индустрија беа основни фактори на порастот на БДП.

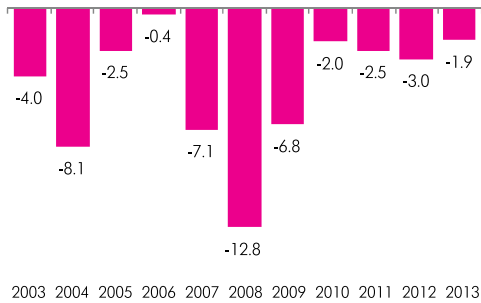


Во услови на зголемената економска активност, стапката на инфлација забележа умерен раст. Во 2013 година, стапката на инфлација (индексот трошоци на живот) забави на 2,8% во споредба со 2012 година, кога истата достигна 3.3%. Падот на цените на храната и енергијата (особено топлинската енергија и нафтените деривати) беше основен двигател на целокупното забавување на стапката на инфлација.



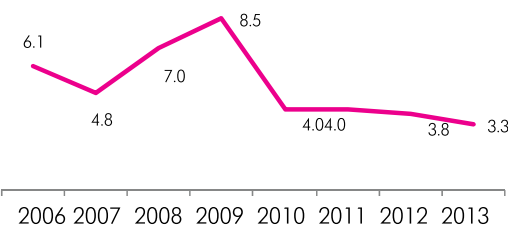
Продолжувањето со олабавената фискална политика со зголемен обем на јавни инвестиции резултираше во продлабочување на фискалниот дефицит во 2013 година до нивото од -4.1% од БДП. Јавниот долг достигна ниво од 35.8%, што е незначително повисоко од 34.1% во 2012 година.

Салдо на тековна сметка
(% од БДП)



Солидните перформанси на извозот во 2013 година, и слабата побарувачка за увоз, придонесоа за понизок дефицит на тековната сметка (ТС) и трговскиот биланс (ТБ) од 1,9% од БДП односно 19,5% од БДП, респективно, за разлика од перформансите од претходната година од 3% од БДП за дефицитот на ТС и 23,5% од БДП за дефицитот на ТБ. Константно големите трговски дефицити во најголем дел беа покривани преку приватните трансфери, кои изнесуваа 19.4% од БДП за 2013 година, незначително пониско од 2012 година. Исто така, странските директни инвестиции (СДИ) се зголемија од 72 милиони евра или 1% од БДП во 2012 година, на ниво од 251 милион евра или 3.3% од БДП за 2013 година, придонесувајќи за финансирање на дебалансите во тековната сметка.

Каматна стапка на благајнички записи
(крај на период)

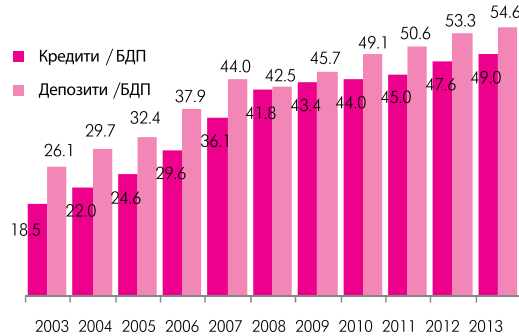


Во 2013 година, охрабрувачките движења на макроекономските индикатори и овозможиле на

Народната банка на Република Македонија (НБРМ) да ја намали референтната каматна стапка на ниво од 3.25%. Солидните движења во извозниот сектор, зголемените странски инвестиции и незначително намалените но стабилни приватни трансфери, ниската инфлација, како и потребата од промовирање посилен кредитен пораст ја охрабри НБРМ да ја намали стапката на записите од Централната банка од ниво 3.75% во 2012 година на ниво 3.25% во 2013 година.

Како и во претходните години, во 2013 година банкарскиот сектор остана стабилен, самофинансиран и добро капитализиран. Депозитите постојано растаа во текот на целата година и забележаа годишен пораст од 6.1% споредено со 4.9% претходната година. Кредитите исто така се зголемија во текот на 2013 година, завршувајќи со стапка на пораст од 6.4%, резултирајќи со коефициент на кредитите во однос на депозитите далеку под 100%, односно 88.8%, слично како и претходната година. Нефункционалните кредити исто така се зголемуваа во текот на 2013 година и достигнаа 11.3% на крајот од годината. Од друга страна пак, покриеноста со резервации останува и понатаму над 100% (103.3%) и земајќи го предвид високото ниво на коефициент на капитал од 16.8%, јасно е дека банкарскиот сектор има многу добри перформанси, односно банкарскиот сектор остана стабилен и го задржа нискиот профил на ризик.

Финансиска интермедијација %



Основни макроекономски показатели

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Производство											
Бруто домашен производ (реална стапка на раст)	2.8	4.6	4.4	5.0	6.1	5.0	-0.9	2.9	2.8	-0.4	3.1
Индустриско производство (реална стапка на раст)	4.7	-2.2	7.0	2.5	3.7	5.5	-7.7	-4.3	3.3	-6.6	3.2
Цени, плати и продуктивност											
Индекс на трошоци на живот (годишен просек)	1.2	-0.4	0.5	3.2	2.3	8.3	-0.8	1.6	3.9	3.3	2.8
Индекс на трошоци на живот (крај на година)	2.6	-1.9	1.2	2.9	6.1	4.1	-1.6	3.0	2.8	4.7	1.4
Индекс на цени на производители (годишен просек)	-0.3	0.9	3.2	3.2	1.7	5.6	-6.5	8.3	11.1	4.6	0.4
Индекс на цени на производители (крај на година)	-0.2	1.3	4.0	3.2	4.2	-1.8	3.2	9.0	8.3	5.3	-2.1
Реални плати (годишна стапка на раст)	3.6	4.2	2.0	4.0	5.5	1.9	25.0	1.4	-2.4	-2.9	-1.6
Статистика на владини финансии											
Буџетско салдо (како % од БДП)	-1.0	0.0	0.2	-0.5	0.6	-0.9	-2.7	-2.4	-2.5	-3.8	-4.1
Екстерен сектор											
Биланс на тековната сметка (како % од БДП)	-4.0	-8.1	-2.5	-0.4	-7.1	-12.8	-6.8	-2.0	-3.0	-3.9	-1.9
Извоз на стоки (во милиони САД\$)	1,363	1,675	2,041	2,396	3,392	3,983	2,702	3,345	4,473	3,993	4,260
Увоз на стоки (во милиони САД\$)	2,214	2,814	3,104	3,671	5,030	6,573	4,871	5,264	6,757	6,255	6,364
Извоз на стоки (стапка на раст)	22.5	22.9	21.8	18.1	40.7	17.4	-32.2	23.8	33.7	-10.3	6.7
Увоз на стоки (стапка на раст)	15.4	27.1	10.3	18.3	37.0	30.7	-25.9	8.1	28.4	-7.4	1.7
Надворешен долг (во милиони САД \$)		2,830	2,983	3,297	4,174	4,658	5,420	5,452	6,271	6,818	
Девизни резерви (во милиони САД \$)	893	975	1,325	1,866	2,240	2,108	2,291	2,277	2,677	2,892	2,747
Курс МКД/ЕУР (просек)	61.26	61.34	61.30	61.19	61.18	61.27	61.27	61.51	61.53	61.53	61.58
Монетарни агрегати											
М1 стапка на раст (дек./дек.)	2.8	2.0	6.4	17.9	30.7	14.5	-3.5	9.8	6.8	7.6	6.2
М2 стапка на раст (дек./дек.)	18.8	17.1	15.5	24.8	28.1	7.1	3.9	8.3	7.5	0.5	0.2
М2 денар стапка на раст (дек./дек.)	15.4	12.6	11.7	31.7	41.1	0.8	-5.5	10.8	10.1	3.2	2.9
М4 стапка на раст (дек./дек.)	16.0	16.5	15.0	25.0	29.3	11.2	6.0	12.2	9.7	4.4	5.3
М4 денар стапка на раст (дек./дек.)	12.1	16.2	15.0	24.5	29.1	8.9	-4.4	16.0	14.4	9.6	8.7
Кредити на приватен сектор	15.4	25.7	21.7	30.5	39.2	34.4	3.5	7.1	8.5	5.4	6.4
Каматни стапки											
Пазар на пари (годишен просек)	9.9	6.9	8.6	5.5	3.7	4.4	6.3	3.7	2.2	2.2	2.0
Благајнички записи (годишен просек)	8.2	7.7	9.5	6.0	5.1	6.5	8.5	5.5	4.0	3.8	3.4
Пазар на пари (крај на период)	5.8	7.9	8.7	4.9	3.1	5.3	6.1	2.7	2.2	2.1	2.2
Благајнички записи (крај на период)	6.2	9.0	8.5	5.7	4.8	7.0	8.5	4.0	4.0	3.8	3.3
Пазари на капитал											
Индекс на Македонската Берза - МБИ (стапка на раст на крај на година)	7.7	14.7	69.58	61.54	109.07	-72.92	23.8	-16.1	-13.3	-12.3	0.4

Извор: Министерство за финансии, Државен завод за статистика, Народна банка на РМ



**Преглед на
активностите
во 2013 година**



Преглед на активностите во 2013 година

Финансиско работење

Рационалната експанзија на кредитното портфолио, придружувана од ефикасното управување со средствата за финансирање и оперативната извонредност, заедно со прудентното управување со ризиците, и обезбедија стабилност и солидност на Стопанска банка (СБ, Банката) и дополнително ја поттикнаа нејзината профитабилност.

Независно од предизвиците во економското опкружување, 2013 беше многу успешна година за Банката обележана со добивка по оданочување од 16,1 милион евра, односно забележително зголемување од 24.4% во споредба со минатата година. Извонредните резултати беа поддржани со стратегијата на Банката: тежнеење кон органски раст, опслужување на основните потреби на клиентите, управување со ризиците и одржување на јака капитална и ликвидносна позиција, работејќи ефикасно преку намалување на трошоците. Банката придава голема важност на зајакнување на својата финансиска позиција со цел да достигне најдобро место при опслужување на клиентите, акционерите и економијата во целина.

Вкупните средства на Банката изнесуваа 1.283 милиони евра, 4.7% над бројката за претходната

година. Следствено, повратот на средствата (POA) и повратот на капитал (POE) достигнаа 1,3% односно 9,8%, посочувајќи стабилен поврат за акционерите. Со силен капитал, кој обезбеди адекватност на капиталот од 18,1%, СБ продолжи да биде солиден и доверлив финансиски партнер во земјава.

Приходи од камати

Во текот на 2013 година, приходите од каматите по кредитите од население изнесуваа 42,8 милиони евра, задржувајќи ја доминантната позиција во рамки на вкупните приходи од камати (56.9%). Од сите останати активности Банката заработи вкупен приход од камати во износ од 32,4 милиони евра, 1.5% намалување во споредба со 2012 година.

Приходи од камати (во ЕУР милиони)			
	2012	2013	% промена
Приходи од камати	75,4	75,2	-0.2%
Кредити на население	42,5	42,8	0.7%
Корпоративни кредити	19,9	18,9	-4.7%
Останато	13,0	13,5	3.7%

Расходи од камати

Расходите од камати на Банката се намалија за 11.6% во споредба со 2012 година. Конкретно, расходите од камати поврзани со депозитите од население забележаа годишен пад од 13.4%, додека пак расходите од каматите од корпоративните депозити се зголемија за 1.8%.

Расходи од камати (во ЕУР милиони)			
	2012	2013	% промена
Расходи од камати	33,6	29,7	-11.6%
Депозити на население	26,7	23,1	-13.4%
Корпоративни депозити	3,9	3,9	1.8%
Депозити на банки и останати обврски	3,0	2,6	-12.6%

Нето приходи од камати

Банката продолжи со прудентно управување со средствата и обврските, што заедно со рационалниот пораст на депозитните и кредитните активности позитивно влијаеше врз нето каматната маргина во 2013 година, достигнувајќи дополнителни приходи од 3,7 милиони евра, што е за 8.9% повисоко од претходната година. Нето каматната маргина се подобри во 2013 година за приближно 7 б.п. достигнувајќи 3.8%.

Приходи од провизии и надоместоци

И покрај зголемената конкуренција во банкарскиот сектор, како и намалувањето на стапките на провизиите и надоместоците, нето приходите од провизиите и надоместоците се намалија за 0,5 милиони евра во 2013 година, достигнувајќи 14,8 милиони евра. Најзначаен дел кој сочинува 42% од вкупните приходи од провизии и надоместоци на Банката доаѓа од кредитните активности, во износ од 6,2 милиони евра. Приходите од преносот на средства се втората најголема ставка, која на крајот од 2013

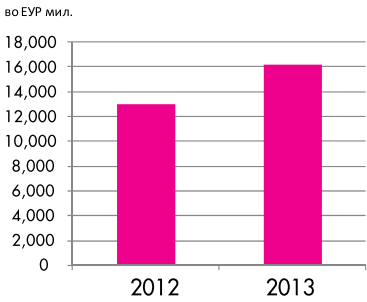
година изнесуваше вкупно 5,4 милиони евра, што претставува 36.4% од вкупните приходи од провизии и надоместоци.

Нето приходи од надоместоци и провизии (во ЕУР милиони)			
	2012	2013	% промена
Нето приходи од надоместоци и провизии	15,3	14,8	-3.4%
Кредити	7,9	6,2	-21.9%
Гаранции	1,1	1,1	-0.6%
Трансфер на средства	5,0	5,4	6.8%
Останато	1,2	2,1	71.6%

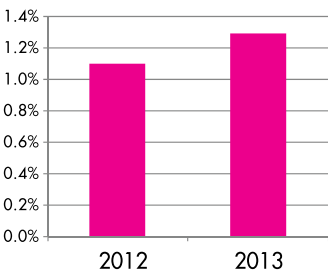
Расходи од работењето

Трошковната основа на Банката останува на исто ниво како и претходната година, сепак зголемениот износ од ЕУР 3,1 милиони или 9.2% кој Банката го прокнижила е заради исправката на преземениот имот во согласност со Одлуката од НБРМ. Постојаното залагање за зголемување на ефикасноста и контролата врз трошоците резултираше во достигнување на коефициент трошок во однос на приход од приближно 53% односно на исто ниво како и претходната година, доколку се исклучи горе споменатиот износ.

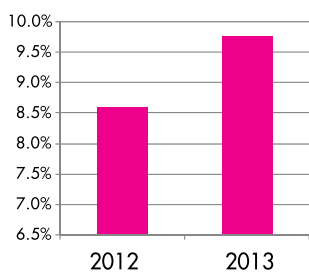
Добивка пред оданочување



Поврат на актива - ROA



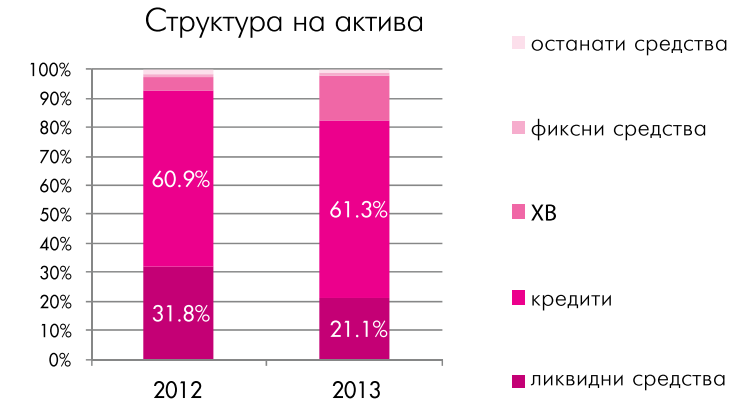
Поврат на капитал - ROE



Актива и пасива

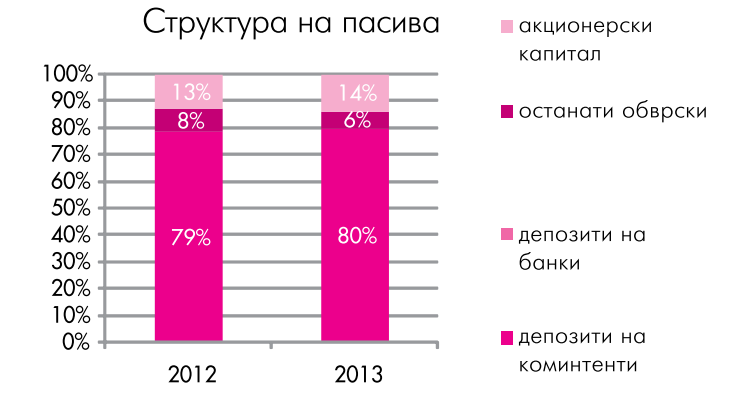
Актива

Вкупните средства на Банката на крајот од 2013 година изнесуваа 1.282,7 милиони евра, што е за 57,5 милиони евра или 4.7% повисоко од претходната година. Банката продолжи да ја зајакнува својата прудентност со балансиран раст, адекватна ликвидност и високо ниво на капитал. Од тој аспект, делот на ликвидни средства изнесува 21% од вкупните средства. Исто така, во 2013 година посебно внимание се даде на кредитната активност со цел да се обезбеди адекватна кредитна поддршка на клиентите, обележувајќи зголемување од 6.1%, со истовремено задржување на квалитетот на кредитното портфолио во согласност со пазарните движења. Следствено, на крајот од 2013 година, вкупното кредитно портфолио достигна 872,9 милиони евра, од кои 353,7 милиони евра без одобрени на корпоративни клиенти, додека изложеноста кон населението изнесуваше 519,2 миоиони евра.



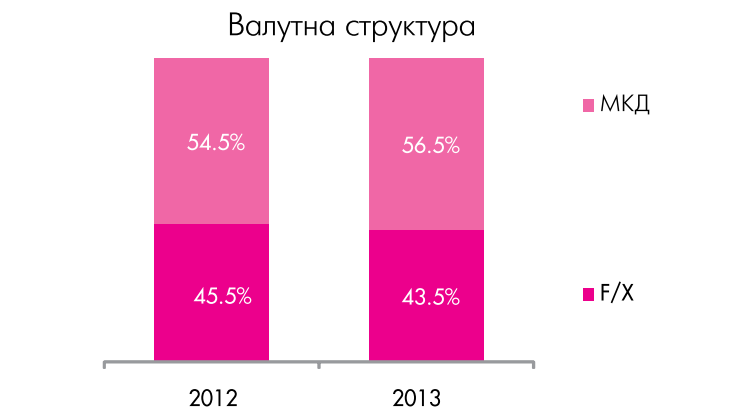
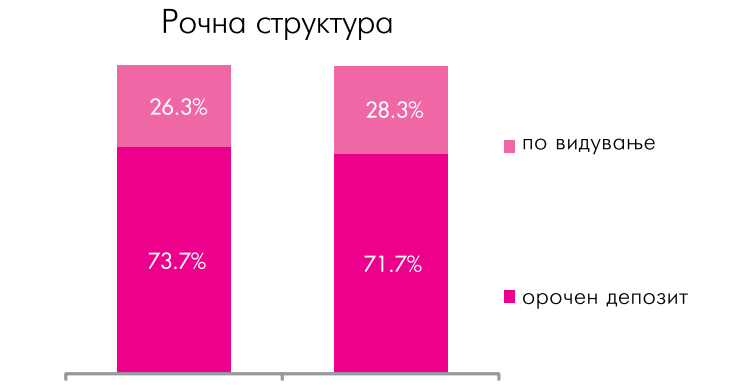
Депозити и капитал

На крајот од 2013 година, вкупните обврски на Банката (депозитни и недепозитни) достигнаа 1.108,9 милиони евра, на тој начин достигнувајќи номинален годишен раст од 3.9%. Депозитите продолжија да бидат основен извор на финансирање на активностите на Банката надминувајќи износ од 1 милијарда евра односно завршувајќи со состојба од 1.026,9 милиони евра или годишна стапка на раст од 6.6% односно износ од 63,4 милиони евра апсолутно зголемување во споредба со 2012 година. Како резултат, на крајот од 2013 година коефициентот на кредитите во однос депозитите незначително се намали на 85.0% на бруто основа, прикажувајќи го силниот кредитен потенцијал на Банката. Понатаму, Банката ја одржа доминантната позиција кај орочените депозити во годината која е предмет на ревизија, на тој начин обезбедувајќи стабилни средства на финансирање на понатамошна кредитна експанзија на Банката.



Валутната структура на депозитното јадро покажува значително зголемување во уделот на депозитите деноминирани во домашна валута на 56.5%, повисоко од 54.5% во 2012 година, главно одразувајќи ја подобрената доверба на пошироката јавност во стабилноста на домашната валута.

Капиталот на СБ забележа пораст од приближно 10% годишно, достигнувајќи вкупен износ од 173,8 милиони евра на крајот од 2013 година. Ова осигурува капитална основа која е највисока во банкарскиот сектор во земјата и која обезбедува соодветна капитална адекватност и квалитетен извор на долгорочно финансирање.





Банкарство на мало

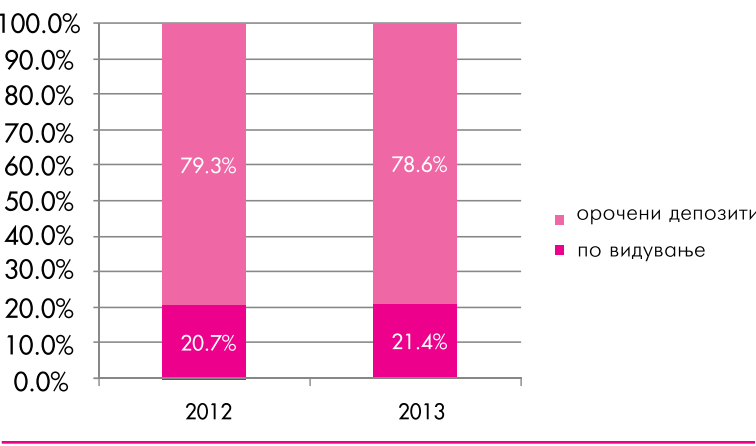
Позиционирана како лидер на пазарот, СБ продолжи да го збогатува своето портфолио од банкарство на мало и се појави како пионер на пазарот со неколку нови услуги и производи во согласност со модерниот начин на живот на клиентите, кои остануваат да бидат во центарот на нашиот интерес

2013 година беше обележана во нашиот сегмент на банкарство на мало со воведувањето на платформата за мобилно банкарство и миграцијата кон симплифицирана, унифицирана мулти-платформа која ги соединува алтернативните канали: телефонското банкарство, електронското банкарство, мобилно банкарство и банкарство преку банкомат.

Разбирливо, основа за инвестирање во ова значајно истражување и иновација претставува извонредното кредитно и депозитно портфолио на Банката. Длабинското познавање од пазарот и соодветно развиените стратегии за управување со производите, придонесоа за високата позиција на пазарно учество како во депозитите така и во кредитите во текот на годината.

Депозити од банкарство на мало

Во основа на дејноста, стратегијата на депозитите од банкарство на мало беше успешно исполнета, при што Банката достигна 793 милиони евра на крајот од 2013 година. Што се однесува до структурата, портфолиото на депозитите од банкарство на мало остана стабилно со повеќе од 20% депозити по видување и над 78% орочени депозити.



Орочените депозити продолжија да се зголемуваат споредено со претходната година, како резултат на имиџот на Банката како јака, доверлива и иновативна Банка која се грижи за најдобрите интереси на своите клиенти.

Како тренд во последните години, депозитите од банкарство на мало скоро постигнаа рамнотежа помеѓу домашната и странската валута, така што завршните состојби во странска валута имаа удел од 50.4%, а на оние во домашна валута од 49.6% од вкупната база. Овој тренд е стимулиран преку повисоките каматни стапки сеуште достапни за домашната валута, како и воспоставената доверба во нејзината долгорочна стабилност.

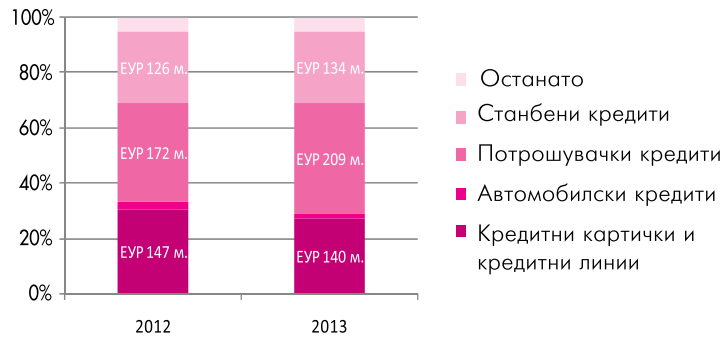
Сегментацијата на клиентската база како стратегија беше во постојана имплементација и резултираше во зголемен перформанс на постоечките портфолија. Сегментацијата обезбедува соодветно ниво на услуга и различни пакети на понуди, подобра ефикасност и пристап на ориентираност кон клиентот.

Од сегментите кои ги идентификува Банката, фокусот е воглавно кон категорија клиенти со плата во СБ, како солидна основа за постојана вкрстена продажба и подобрување на производите и услугите.

Кредитирање на население

Стратегијата за 2013 година кај кредитирање на населението беше да се следат пазарните трендови со одржување на висок квалитет на портфолиото. Завршните состојби од 519 милиони евра сведочат за пораст од 7.3% на годишна основа. Имајќи ја предвид големината на постоечкото портфолио и редовните отплати кои го намалуваат истото, можеме за заклучиме дека кредитното портфолио на население на СБ порасна со висока стапка притоа одржувајќи го високото ниво на кредитното портфолио и обезбедувајќи го проектираниот раст.

Структура на кредитно портфолио кај населението

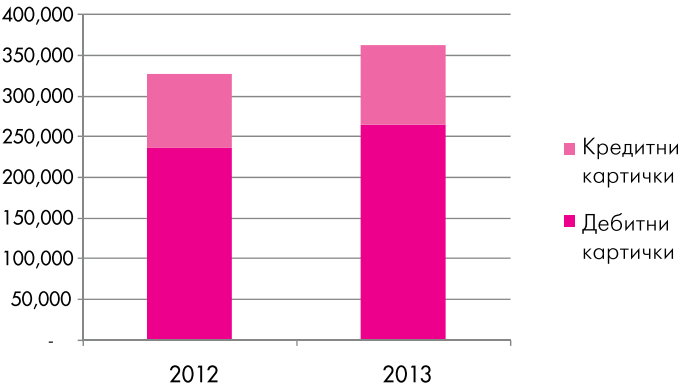


Структурата на портфолиото продолжува со истиот коефициент на перформанс на обезбедените кредити во однос на необезбедени кредити, со доминантно присуство на станбените кредити во рамките на обезбедените кредити. Во текот на 2013 година, Банката одржува многу низок коефициент на нефункционални кредити и пазарно учество од 35%.

Необезбедените потрошувачки кредити на клиентите им се достапни до износ од 10,000 евра во домашна или странска валута со доспевање до 10 години. Дополнително, сезонските промотивни понуди им обезбедуваат на клиентите изобилство на избор во однос на тоа како да ги финансираат своите планови и потребите во текот на годината.

Различните потрошувачки кредити достигнаа состојби од 331 милиони евра, што обезбедува повисоко пазарно учество на овој сегмент на крајот од 2013 година.

Портфолиото на картички имаше перформанси во согласност со деловниот план за 2013 година и ја заврши годината со вкупен број од 288,057 активни картички по опсежното и обмисленото чистење извршено со дел да се затворат неактивните картички и сметки.



Што се однесува до состојбите на кредитните картички, Банката го зголеми пазарното учество на 42.4% и вкупен износ од 53,3 милиони евра. Ова зголемување се должи на различни програми кои Банката ги нуди кај кредитните картички, како на пр.: "рати без камата" достапни кај растечката мрежа од трговци, програми за привлекување со помали каматни стапки и отворање на сите платежни картички за е-трговија во земјата. Следствено, бројот на трансакциите со кредитни картички се зголеми за 15% споредено со 2012 година.

СББ Сегмент

Како дел од портфолиото од банкарство на мало на Банката е сегментот на кредити на мали бизниси (СББ) кој стана исклучително важен и одново стекна доверба во рамки на структурата на Банката. Портфолиото на производи и услуги, како и персоналот кој ја поддржува работата на терен од страна на мрежата на филијали, се прошири и зајакна на начин кој дозволува посилна експанзија во сегментот и зголемено влијание на СБ на пазарот.

Алтернативни канали

По воведувањето на сите модерни алтернативни канали под заштитниот бренд **i-bank**, Стопанска банка продолжи да инвестира во истите во текот на 2013 година и беше во можност за прв пат да лансира на пазарот решенија од мобилното банкарство преку апликацијата за смарт мобилните телефони.

Овој новитет на веќе активната мобилна апликација беше јавно промовиран и лесно привлече број на корисници и симнувања од **iOS i-store** и **Android Play Store**. Тој беше и основа за инвестирање во миграција кон истородната платформа за употреба на алтернативните канали, комплетирана на крајот од годината. Во основа, сите **i-bank** канали (електронско банкарство, мобилно банкарство, телефонското банкарство) се достапни без софтверска инсталација или ограничувања со истата ОТП токен алатка единствена за секој клиент.

Подобрениот сет на **i-bank** услуги конечно придонесе за зголемена ефикасност на нашите производи и конечно генерираше сатисфакција од клиентите особено клиентите кои имаат потреба од поголема слобода од избор во врска со тоа кога, каде и како ќе ги употребат основните банкарски производи.

Гледајќи нанапред, алтернативните канали ќе станат силно поврзани со корпоративната општествена одговорност на Банката во смисла дека тие имаа значително позитивно влијание врз еко ефектот кој Банката и клиентите го генерираат. Понатаму, **i-bank** каналите ќе служат како канали за подиректна комуникација со клиентската база и можноста за прилагодување на услугите.

Корпоративно банкарство

Како резултат на излезот на ЕУ од економската рецесија во 2013 година, кој придонесе за зголемување на извозот како и за позитивен раст на домашната економија, СБ постојано се фокусираше на потребите на клиентите во постигнување на потенцијалот за раст, обезбедувајќи цел сет производи и услуги од корпоративното банкарство, вклучувајќи различни видови кредити и вонбилансните активности за финансирање на трговијата (гаранции и акредитиви).

10



Во текот на 2013 година, во доменот на корпоративното банкарство, Банката го одржа својот фокус на препознавање потенцијална инвестиција и барање оптимални решенија со клиентите, во исто време проактивно управувајќи со ризиците. Дејноста на корпоративно банкарство на СБ им обезбедува на клиентите совет за стратешко финансирање, презентирајќи им широк спектар на пласмани од корпоративното кредитирање, вклучувајќи кредити за инвестирање и обртен капитал, како и вонбилансни пласмани за финансирање на трговијата (гаранции и акредитиви). Јачината на таквиот модел фокусиран кон клиентот лежи во можноста Банката да ги насочува активностите кон исполнување на потребите на клиентите, помагајќи им да го подобрат перформансот и да го реализираат нивниот потенцијал за раст. Понатаму, СБ го задржа фокусот кон проактивна промоција на банкарските производи за финансирање на трговијата, посебно дизајнирани да го поддржат порастот на компаниите ориентирани кон извоз. Од тој аспект, Банката е член на програмите предводени од Меѓународната Финансиска Корпорација (ИФЦ) и Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБРД) кои имаат за цел да ја поддржуваат странската трговија. Поддржано од разновидни интегрирани решенија кои обезбедуваат експертиза од целата НБГ Групација, корпоративното банкарско работење на СБ продолжи со пристапот на прудентно кредитирање. До крајот на 2013 година, кредитното портфолио во корпоративниот сегмент изнесуваше вкупно 353,7 милиони евра. Понатаму, преку подобрување на процесот на изготвување кредитни предлози, следење и наплата, СБ остана силно фокусирана на одржување на квалитетот на средствата.

Моделот фокусиран на клиентот кој го користат вработените во СБ се покажа како главен двигател на конкурентската предност на СБ во работењето со корпоративните клиенти. Преку персонализираниот пристап, СБ ги одржа и продлабочи постоечките

деловни односи со важните, кредитоспособни големи бизниси. Понатаму, поради фактот што Банката продолжи активно да ја имплементира стратегијата на диверсификација на ризиците, повторно преку пристап на персонализација, таа исто така успеа да обезбеди активна поддршка на малите и средните компании.

Како резултат, во текот на 2013 година, СБ одобри 5.851 корпоративни кредити, додека вкупниот обем на нови одобрени кредити достигна ЕУР 388,7 милиони. Дополнително на кредитната активност, во доменот на финансирање на трговијата СБ издаде 1.248 гаранции и акредитиви. Вкупниот обем на нови издадени инструменти за финансирање на трговијата достигна 67,9 милиони евра.

Управување со ризици

Во 2013 година, СБ продолжи да работи кон подобрување и развој на нејзиниот систем за управување со ризиците за превенција, проценка и управување со различните видови на ризици во согласност со внатрешните услови и најдобрите банкарски практики и во исто време одржувајќи ја флексибилноста и адаптивилноста на потребите на пазарот. Следствено, Банката успеа да управува со својот генерален профил на ризик и да одржува добра рамнотежа помеѓу ризиците, повратот и капиталот.



Управување со ризици

Банката гради, одржува и развива сигурен систем за управување со ризиците, кој обезбедува навремена идентификација, проценка и управување со ризиците стекнати во својата активност. Рамката за управување со ризици се состои од писмени политики и процедури кои создаваат механизам за идентификација, мерење, следење и контрола на ризиците, како и нивно ублажување. Основните принципи поставени во рамката на управување со ризици на СБ се: да се запознае секој вработен со неоспорливата вредност од навремено преземање дејствија за превенција на појавата на различни ризици, централизираната контрола на управување, поделбата на должностите и јасно дефинираните нивоа на овластување. Понатаму, Банката постојано инвестира во човечките ресурси, понапредни процеси и софистицирана ИТ инфраструктура. Исто така, СБ редовно ја прегледува и прилагодува рамката на управување со ризиците во согласност со целокупниот апетит и профил на ризици, внатрешните и надворешните норми и најдобрите банкарски практики.

Во 2013 година, СБ продолжи да работи кон подобрување и развој на нејзиниот систем за управување со ризиците за превенција, проценка и управување со различните видови на ризици во согласност со внатрешните услови и најдобрите банкарски практики и во исто време одржувајќи ја флексибилноста и адаптибилноста на потребите на пазарот. Следствено, Банката успеа да управува со својот генерален профил на ризик и да одржува добра рамнотежа помеѓу ризиците, повратот и капиталот.

Управување со кредитниот ризик

Управувањето со кредитниот ризик во СБ се извршува преку централни политики за кредитен ризик на ниво на банка и понатамошни детални процедури кои се однесуваат на посебните ризици. СБ постојано е фокусирана на градење и одржување ефективен

процес на управување со кредитниот ризик врз основа на идентификување, проценка, мерење, ублажување и следење на кредитниот ризик.

СБ управува со својот кредитен ризик преку прилагодено кредитирање на своите корпоративни клиенти, каде проценката на ризикот се прави на индивидуална основа, и преку стандардизирани производи и процеси, при што критериумите за ризик се доделуваат на групна основа на клиентите од банкарство на мало и СББ.

Целосниот кредитен ризик се проценува квантитативно и квалитативно во детали пред одобрување. Мора да се обезбеди информација за одредени работи, како на пример за целта, деталите и структурата на предложениот кредитен пласман, информација за должникот и другите договорни страни, индустријата, раководството и сопствениците, како и финансиска и не-финансиска анализа. Квантитативната проценка и мерењето на ризиците се извршува со употреба на софистицирани внатрешни системи за рангирање на ризиците и софистицирани модели на бодување кои се ревидираат на редовна основа.

Врз основа на проценка и мерење на кредитниот ризик, кредитните одбори усвојуваат кредитни одлуки на различни нивоа на овластување според кредитната изложеност и видот на потрошувачот.

Темелниот процес на мониторинг овозможува СБ во рана фаза да ги идентификува промените во позицијата на портфолиото или кај комингентите кои можат да предизвикаат зголемување на нејзиниот профил на ризичност. Процесот на мониторинг на клиентот се состои од ревидирање на кредитите од моментот на обезбедување на кредитни средства во текот на неговиот животен циклус и Системот за рано предупредување, кој ги идентификува почетните знаци на влошување на кредитоспособноста на клиентите и има за цел да обезбеди преземање на потребните активности. Кредитната изложеност во однос на

утврдените лимити за концентрација, исто така се следи на редовна основа.

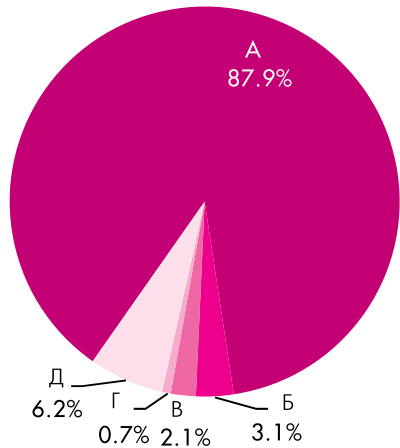
Во согласност со најдобрите меѓународни практики и со зајакнатата методологија и процес на корекција на вредност, Банката обезбеди соодветно ниво на резервации за потенцијални кредитни загуби.

Квалитет на кредитно портфолио

Во текот на 2013 година, СБ успеа да одржи стабилно и добро диверзифицирано кредитното портфолио и покрај променливите макроекономски услови и умерениот економски раст на земјата.

Моделот на Банката за ефикасно управување со ризикот и ефикасните процедури за наплата се рефлектираа во контролиран коефициент на нефункционалните кредити кој е понизок за околу 190 б.п. од нивото на целокупниот банкарски сектор.

Кредитно портфолио на СБ според категорија на ризик 2013



Според методологијата на НБРМ, секоја изложеност на кредитен ризик е класифицирана во една од петте категории на ризик (А, Б, В, Г и Д). Банката одржува 91,0% од изложеноста во рамките на категориите

со низок кредитен ризик, односно А и Б категории на кредитен ризик, додека долговите со висок ризик класифициран во "Г" и "Д" категорија учествуваат само со 6,9% од кредитното портфолио на Банката.

Структура на концентрација

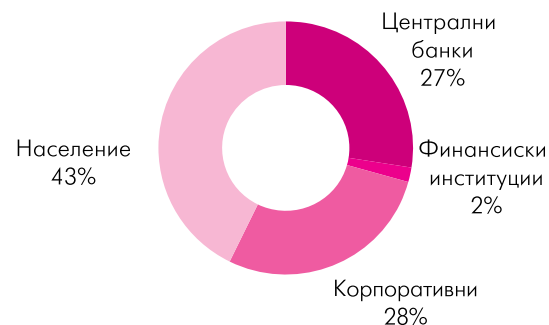
Кредитниот ризик од концентрација е ризик од загуба поради недостаток на диверзификација на портфолиото предизвикано од релативно големата концентрација на изложеноста кон позитивните и во голема мера поврзани договорни страни (коминтенти). Со цел да се избегне прекумерна концентрација на кредитен ризик, СБ има за цел да го диверзифицира кредитниот ризик и да одреди лимити кон: клиенти поединеци и групи на поврзани клиенти (концентрација на должници), изложеност во рамките на одреден индустриски сектор (концентрација на индустрија) итн. Утврдените лимити се ревидираат најмалку на годишна основа, како дел од политиките и процедурите за кредитниот ризик.

СБ ја следи кредитната изложеност во однос на поставените лимити на концентрација на редовна основа, поткрепувајќи ги заклучоците со соодветни корективни мерки.

Дистрибуција според вид на кредити 2013



Дистрибуција според
сектор/клиенти 2013



Управување со ликвидносен ризик

Високото ниво на ликвидност продолжи во текот на 2013 година, воглавно поради постојаниот раст на депозитите од корпоративни клиенти (приближно 7% на вкупните депозити во 2013 наспроти 2012 година), кои се основен извор на финансирање. Рамката за управување со ликвидноста е дизајнирани да идентификува, мери и управува со ликвидносниот ризик. Банката континуирано го следи ликвидносниот ризик преку идентификување и следење на промените во барањата за финансирање и на тој начин исполнувајќи ги деловните цели и таргети кои се поставени во рамките на севкупната стратегија. Ликвидносниот ризик константно се следи преку внатрешен систем за следење и секојдневно управување со ликвидноста, одржување на доволно количество на пари во поглед на рочната и валутната структура на активата и пасивата, месечна анализа на разлики (јазови) во приливите и одливите, одржување на ниско-ризично портфолио на средствата за исполнување на тековните обврски, како и активности на меѓубанкарскиот пазар.

Рамката за управување со ликвидносниот ризик подразбира:

- соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик
- Одржување на ликвидни средства соодветни на профилот на готовински тек на СБ која лесно може да се конвертираат во готовина
- Мерење, контрола и тестирање на сценарио за барањата за финансирање, како и пристапот до извори на финансирање
- Следењето на лимитите и коефициенти на ликвидносен ризик, притоа водејќи сметка за апетитот за ризик и профилот на СБ, како и регулаторните барања за минималното ниво на ликвидност.

Стрес-тестовите и анализите на разни сценарија играат значителна улога во рамката за управување со ликвидносниот ризик. Ова ги инкорпорира оценките за ликвидноста под различни сценарија чии резултати се користат за оптимизација на деловните потреби, а воедно претставуваат и основна алатка за усогласување со толеранцијата за ликвидносен ризик.

Управување со ризикот од промена на каматна стапка

Банката е изложена на ефектите од флукуација на каматните стапки на пазарот релевантни за нејзината финансиска позиција и готовински текови. Земајќи го предвид релативно малиот дел на каматносни средства на Банката кои се издвоени за портфолиото на тргување, а кое се состои од државни хартии од вредност, проценката на ризикот од каматни стапки се врши преку следење на изложеноста која произлегува од портфолиото на банкарски активности.

Со цел соодветно да се управува со ризикот од промена на каматна стапка, Банката спроведува процес на идентификација, проценка, ублажување и мониторинг

на ризикот од промена на каматни стапки на редовна основа, поединечно за сите значајни валути со кои работи Банката. На крајот на 2013 година, односот на вкупната нето пондерирана позиција и сопствените средства беше далеку под задолжителниот максимум од 20% и резултираше со незначителна изложеност спрема ризикот од промената на каматните стапки.

Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите на негативни промени во идните каматни стапки и да се обезбеди навремено идентификување, мерење, следење и ублажување на изложеноста на ризик од промена на каматната стапка. Рамката ги опфаќа факторите на ризик и нивна проценка, методологии за мерење, методологија за тестирање на стрес, метрика на ризикот од промената на каматните стапки и лимити со цел да се овозможи овој ризик соодветно да се мери, следи и контролира. Исто така, Банката има утврдено соодветни лимити, а користи и техники, за мерење на изложеноста на Банката од негативните промени на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности.

Управување со валутниот ризик

Системот за идентификација, мерење, следење и контрола на валутниот ризик или девизен ризик ги опфаќа сите активности и трансакции на Банката кои ги вклучуваат билансните и вонбилансните позиции, евидентирани во странски валути и во денари со валутна клаузула. Структурата на билансот на состојба на СБ се состои од актива и пасива во различни валути, но претежно се состои од МКД и ЕУР валута.

СБ управува со валутен ризик преку управување и следење на отворената девизна позиција на дневна основа, обезбедувајќи на тој начин усогласеност со пропишаните и интерните лимити на изложеност за главните валути поединечно, како и на севкупно ниво.

Процесот на управување со валутен ризик во

2013 година беше остварен со висока стручност, отворената девизна позиција константно беше пониска од пропишаниот лимит, а со самото тоа, во ниеден момент немаше прекршување на пропишаниот лимит.

Управување со оперативен ризик

Рамката на СБ за управување со оперативниот ризик се состои од четири основни компоненти: контрола на ризикот и самопроценка (КРСП), збирки на податоци за загуби, планови за активности и клучни индикатори на ризик (КИР).

Земајќи го во предвид досегашното искуство од имплементацијата на рамката за управувањето со оперативниот ризик, во 2013 година беа утврдени 3 општи и 23 посебни клучни индикатори за управување со оперативниот ризик, со цел навремено да се укаже на негативните трендови и зголемување на изложеноста на оперативен ризик.

Ефикасното управување на оперативниот ризик (УОР) во СБ е овозможено преку искористување на софтверско решение на Групацијата за управување со оперативен ризик (АлгоОпВар). Овој софтвер овозможува ефикасно управување со оперативниот ризик (ОР), поголема прегледност на изложеноста на ОР на Банката, високо-квалитетен процес на следење и евидентирање на остварените загуби, ефикасен мониторинг на клучните индикатори за ризик и иницирање и контрола на ефикасен акционен план.

Клучната функција на процесот на управување со оперативниот ризик на СБ е да се идентификуваат, проценат и контролираат загубите од потенцијалните оперативни ризици и да се сведат на минимум можностите за појава на потенцијални загуби од оперативен ризик. Соодветно на тоа, во 2013 година СБ успешно го заврши шестиот циклус од процесот на контрола и самопроценка на ризикот (КСПР) со што дополнително го подобри процесот

на прибирање на податоци за загуба. Во текот на овој процес, кореспондентите за оперативен ризик ги ревидираа внатрешните процеси на Банката и придружните настани на потенцијални загуби, ги собраа и пријавија загубите од оперативен ризик, со цел да се ублажи изложеноста на Банката на ОР. Секторот за управување со ризици го контролираше овој процес со што се овозможи подобра перспектива при идентификација на причината и влијанието на одреден потенцијален или остварен случај на загуба, и потврдија дека рамката на УОР е ефективна, соодветна и во целост се спроведува.

Врз основа на наведеното, процесот на управување со оперативниот ризик во 2013 година беше спроведен со висока стручност во делот на проценка, со цел да се има точна претстава за изложеноста на оперативен ризик на Банката и изградба на квалитетна база на податоци за потенцијалните ризици и податоци за загуба, како и преземање корективни мерки за ублажување или избегнување на негативните ефекти врз финансиските резултати и капиталната позиција.

Адекватност на капиталот

Целите во делот за адекватност на капиталот на СБ се следните:

- да се обезбеди сигурност дека капиталната моќ на СБ е доволна во однос на избраните апетити за ризик и да одговори на ризиците во работењето
- да ја поддржи усвоената бизнис стратегија,
- да го одржи коефициентот на капиталот над минималните нивоа утврдени од страна на Управниот одбор и регулаторите.

Коефициентот на адекватност на капиталот на СБ изнесуваше 18,06% на 31.12.2013 година, што е значително над пропишаниот минимум од 8% и интерниот лимит од 12%. Обемот на сопствените средства на Банката заклучно со 31.12.2013 година изнесува 160.9 милиони ЕУР од кои, основниот капитал

е 131,4 милиони ЕУР и дополнителниот капитал е 29,5 милиони ЕУР, односно понизок за околу 9 милиони ЕУР во споредба со вкупните сопствени средства од претходната година, воглавно поради отплата на субординираните долгови за 9,0 милиони ЕУР.

Со процесот на проценка на интерниот капитал (ПИК), беше утврдено дека капиталот на СБ е доволен да се покријат сите материјални ризици на кои е изложена банката, како и тоа дека идентификуваниот вишок на капитал е повеќе од доволен за да се покријат сите други ризици кои не можат да бидат соодветно квантифицирани, но на кои Банката е изложена во редовните деловни активности.

Стрес тест

Како дел од прудентно утврдената рамка за управување со ризикот, Банката редовно ја оценува отпорноста на адекватноста на капиталот преку спроведување на стрес тестирање. Притоа, СБ има изработено сеопфатна и интегрирана рамка за стрес тестирање, која ги опфаќа сите главни ризици, со посебен осврт на анализата на ефектите врз солвентната позиција на Банката. Според тоа, направена е темелна анализа на чувствителноста на стрес тестовите, врз основа на однапред поставени екстремни но веројатни шокови во врска со следните ризици: кредитниот ризик, ризикот од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарските активности, ликвидносниот ризик, валутниот ризик и оперативниот ризик. Исто така, спроведено е стрес тестирање врз основа на сценарио анализа кое има за цел да ја процени адекватноста на капиталот базирано на претпоставки за потенцијален пад во макроекономската средина и последователно влошување на кредитниот ризик, ликвидносниот ризик и ризикот од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности. Во врска со стрес тестирање врз основа на сценарио, СБ изработи економетриски модел за предвидување на ефектот од претпоставените влошувања на макроекономските

трендови врз очекуваните загуби на Банката, и како резултат на тоа, рефлектирање на тие загуби врз коефициентот на адекватност на капиталот.

Резултатите од стрес тестовите ја потврдија отпорноста на Банката на различни сценарија и применетите претпоставки за чувствителност. Според тоа, ваквата отпорност воглавно е одраз на прудентното управување со ризици, високиот капитал и високата ликвидност на Банката.





2

**Активности на
усогласеноста
со прописите,
спречување на
перење пари и
борба против
финансирање
на тероризмот**

Во текот на 2013 година, Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите спроведе голем број на активности за имплементација на сите релевантни новини во домашната и меѓународната регулатива поврзани со банкарското работење преку: постојана имплементација на ефикасен систем за контрола на активностите на СБ што се во согласност со важечката домашна и меѓународна регулатива; воспоставување на ефикасни интерни процедури и организациони структури за идентификување и управување со можните ризици поврзани со усогласеноста на СБ со важечките прописи; континуирана соработка со релевантните надворешни институции во согласност со Законот за банки; редовно, најмалку на месечно и на квартално ниво, доставување на извештаи до Управниот одбор и до Надзорниот одбор; активно учество во работењето на Комисијата за спречување на перење пари, како и во Правната комисија организирани во рамките на Здружението на банкарство при Стопанската комора; осигурување на добрата репутација и кредибилитет на СБ пред НБГ Групацијата, пред своите акционери, клиенти, инвеститори, регулаторни и супервизорски органи и други надлежни институции; развивање на култура за усогласеност со прописите кај вработените на СБ како модел на корпоративно однесување и основа за зајакнување на корпоративниот идентитет, итн.

Во врска со активностите за Спречување на перењето пари (СПП) и Борбата против финансирањето на тероризмот (БФТ), во текот на 2013 година, дел од СПП и БФТ ИТ платформата, како и системот Монтас, беа дополнително надградени и нивните функционалности беа соодветно подобрени.

Во согласност со Годишниот план за контрола на усогласеноста на работењето со прописите и спречување на перење пари за 2013 година, Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите исто така ги реализира следниве

поважни проекти и активности:

- употреба на Моодле платформата за електронско учење на ниво на Банката, којашто нуди многу можности за воведување и спроведување на редовни онлајн обуки за вработените поврзани со прашања од областа на контролата на усогласеноста и СПП/БФТ како и обуки за вработените од областа на контрола на усогласеноста и СПП/БФТ итн;
- теренски и вонтеренски контроли во врска со имплементацијата на прописите од областа на контролата на усогласеноста и СПП/БФТ врз секторите, дирекциите, филијалите и експозитурите;
- усвојување и ажурирање на низа интерни акти (политики и процедури) поврзани со активностите за контрола на усогласеноста и СПП/БФТ;

Секторот за контрола на усогласеноста на работењето со прописите во СБ ќе продолжи да ги врши своите редовни активности за да постигне севкупна усогласеност на работењето на СБ со релевантната регулатива како нејзина главна цел.

13

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ за 2013 година

Во согласност со регулативата на НБРМ во врска со Извештајот за корпоративно управување, акционерите на Стопанска банка АД, Скопје се известуваат за следното:

1. Органи на Банката

1.1. Надзорен одбор

Статутот на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) предвидува дека Надзорниот одбор се состои од 8 членови, од кои 2 независни. Мандатот на членовите се одредува за период од четири години. Со датум на 31 декември 2013 година членови на Надзорниот одбор се следните:

- Константинос Братос, **Претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Помошник генрален директор на Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Панајотис Карандреас, **Заменик-претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Раководител на Оддел "Б" во Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Константинос Восикас, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Помошник генерален директор и Генерален директор за управување со кредитен ризик во Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Анастасиос Лизос, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Раководител на Оддел "А" во Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Генерален извршен директор во Етники Осигурување, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Димитра Гудуфа, **член на Надзорниот одбор на СБ**, Директор за меѓународни активности во Национална банка на Грција С.А. Атина;

- Владимир Кандикјан, **Независен член на Надзорниот одбор на СБ**, Професор, Правен факултет "Јустинијан Први" - Универзитет "Св. Кирил и Методиј" Скопје; и
- Благоја Наневски, **Независен член на Надзорниот одбор на СБ**, Професор на Факултетот за бизнис економија - Скопје.

Во текот на 2013 година, г-динот Димитриос Франгетис поднесе оставка на функцијата член на Надзорниот одбор на СБ и г-динот Константинос Восикас е именуван на негово место.

Како што е законски пропишано, а исто така и согласно Член 26 од Статутот на СБ, членовите на Надзорниот одбор се назначуваат и отповикуваат од страна на Собранието на акционери. Соодветните квалификации за член на Надзорен одбор се:

- минимум високо образование;
 - познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите;
 - познавање на финансискиот сектор и опкружувањето во кое Банката работи;
 - 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 ризици на Банката;
 - да ги познава прописите и да се грижи за воспоставување и одржување на професионални односи со НБРМ и со другите надлежни

супервизорски и регулаторни институции;

- да покажува лојалност и грижа за Банката;
 - да избегнува судир на интереси, или можеен судир на интереси;
 - да издвојува доволно време за да ги исполнува активно своите обврски;
 - најмалку еднаш годишно да врши оценка на работењето на Управниот одбор на Банката, при што појдовна основа претставува деловната политика и плановите за работа на Банката;
 - периодично да врши оценка на ефикасноста на сопственото работење, да ги утврдува слабостите во работењето на Надзорниот одбор и да предлага измени;
 - да одржува редовни состаноци со Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Секторот 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 партнер, акционер, директор или виш службеник во тело што имало таков однос;
- да не биде, или да не бил во последните три години, содружник или вработен во сегашната или во поранешна надворешна ревизорска куќа на Банката или на поврзана компанија;
- да не е член на потесното семејство (роднина од прво ниво во вертикална или хоризонтална линија) на извршен или генерален директор или на лицата во ситуациите опишани погоре;
- исто така, да нема никаква друга поврзаност со Банката и/или поврзаните компании кои може да се вмешаат во независната оценка при спроведувањето на нивните одговорности.

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

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/Буџет на СБ;

5. одобрува воспоставување и организација на системот на внатрешни контроли;
6. го организира Секторот за внатрешна ревизија и ги именува и разрешува вработените во овој Сектор;
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 на акционери;
11. разгледува извештаи за работењето 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 Директорот/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 должници на СБ;
17. одобрува изложеност кон поединечно лице од над 10% од сопствените средства на СБ;
18. одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ од над 3.000.000,00 денари;
19. одобрува стекнување на капитални удели и купување на хартии од вредност поголеми од 5% од сопствените средства на СБ, освен купување на хартии од вредност издадени од Народна банка на 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 од супервизијата, други извештаи доставени од Народна 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 мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;
24. разгледува извештај од друштвото за ревизија и доставува мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;
25. доставува мислење во писмена форма 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 Правилник и процедури за работа на Одборот за ревизија.

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

1.2. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на СБ се состои од пет члена кои ги именува, односно разрешува Собранието на акционери, каде што мнозинство се членови на Надзорниот одбор, а останатите се независни. Мандатот на членовите на Одборот за ревизија е утврден на траење од две години. Од 31 декември

2013, членови на Одборот за ревизија се:

1. Антонио Вељанов, Претседател на Одборот за ревизија;
2. Панајотис Карандреас, Заменик претседател на Одборот за ревизија;
3. Анастасиос Лизос, член;
4. Владимир Кандиќан, член; и
5. Владимир Филиповски, член.

Одговорности на Одборот за ревизија се следните:

1. разгледување на финансиските 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 кои 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. предлага друштво за ревизија, и

10. поднесување извештај до Надзорниот одбор на СБ за своето работење најмалку еднаш квартално.

1.3. Управен одбор

Во согласност со Статутот на СБ, Управниот одбор на СБ се состои од четири члена кои ги именува и/или разрешува Надзорниот одбор, како што следува: Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор, Генерален директор за управување со ризици, Генерален директор за банкарство на мало и Генерален директор на корпоративно банкарство. Должината на мандатот на членовите на Управниот одбор е две години.

Заклучно со 31 декември 2013 година, членови на Управниот одбор беа:

1. Диомидис Николетопулос, Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор;
2. Тони Стојановски, Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор;
3. Милица Папаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор; и
4. Теодулос Скордис, Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор.

На состанокот на Надзорниот одбор одржан на 28-ми мај 2013 година, Диомидис Николетопулос беше именуван за Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор кој претходно беше Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансии и оперативни активности во СБ подолго од три години. Освен тоа, највисокото извршно раководство беше зајакнато на 168-та седница на Надзорниот одбор, која се одржа на 6-ти август 2013 година, кога г-ѓа Милица Чапаровска-Јовановска беше именувана

за Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор.

Членовите на Управниот одбор на СБ, во прилог на барањата утврдени со Законот за банки, ги имаат следните квалификации:

1. Универзитетска диплома,
2. Најмалку 6 години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството, или 3 години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на оние на банката во која се именува,
3. Познавање на законите и другите прописи поврзани со банкарството.

Одговорностите на Управниот Одбор се следниве:

1. Управување со СБ,
2. Претставување на СБ,
3. Извршување на одлуките на Собранието на акционери и 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 одредбите од Законот за банки и Статутот на СБ,
6. Изготвување на деловна политика и развоен план на СБ,
7. Изготвување на финансиски план / буџет на СБ;
8. Составување на листа на нето должници,
9. Изготвување на 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 на Кодекс на етика на Банката, како и

12. Вршење на други активности во согласност со законот, Статутот и актите на СБ.

1.4. Одбор за управување со ризици

Одборот за управување со ризици на СБ се состои од 9 члена кои ги именува и / или разрешува Надзорниот одбор. Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици е две години. Со состојба на 31 декември 2013 година членови на Одборот за управување со ризици на СБ се следните:

1. Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор, претседател;
2. Тони Стојановски - Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор, член;
3. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор, член;
4. Милица Чапаровска-Јовановска - Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
5. Мирјана Трајановска - Сениор директор за средства, ликвидност и финансии на СБ, член;
6. Владо Тренески - Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член;
7. Мирко Аврамовски - Директор на Секторот за наплата, член;
8. Дејан Стаматов - Директор на Секторот за управување со ризици, член; и
9. Главен економист на СБ, член.

Членовите на Одборот за управување со ризици, во прилог на барањата утврдени со Законот за банки,

треба да имаат најмалку три години искуство во областа на финансиите или банкарството. Одговорностите на ОУР се следниве:

1. Перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на СБ, и идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите како резултат на изложеноста на СБ на ризик,
2. Воспоставување политики за управување со ризикот и следење на нивната имплементација,
3. Следење на прописите на НБРМ кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на СБ со овие прописи;
4. Оценување на системите за управување со ризиците на СБ,
5. Утврдување краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена СБ,
6. Анализирање на извештаите за изложеност на ризик на СБ подготвени од страна на службата за оценување на ризик на СБ и предлагање стратегии мерки и инструменти за заштита од ризици,
7. Следење на ефикасноста на функционирањето на системот за внатрешна контрола за управувањето со ризици,
8. Анализирање на ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на СБ и анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување со ризиците, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици,
9. Го информира, најмалку еднаш месечно, Надзорниот одбор на СБ, а најмалку еднаш на секои три месеци, Одборот за ревизија на СБ, за промените во ризичните позиции на СБ,

промените во стратегиите за управување со ризиците, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на СБ, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите, и

10. Разгледување на трансакциите на лицата поврзани со СБ на квартална основа, за што доставува извештај до Надзорниот одбор најдоцна до 15-ти во месецот кој следи по извештајниот период.

1.5. Одбор за наградување

На 172-та седница одржана на 29-ти ноември 2013 година, Надзорниот одбор формираше Одбор за наградување во согласност со најдобрите практики за корпоративно управување. Одборот за наградување му помага на Надзорниот одбор во спроведувањето на Политиката за наградување на СБ која е усвоена на 33-та седница на Собранието на акционери која се одржа на 19-ти јули 2013 година.

Членови на Одборот за наградување се:

1. Владимир Кандикјан, независен член на Надзорниот одбор на СБ, претседател;
2. Благоја Наневски, независен член на Надзорниот одбор на СБ, член; и
3. Панајотис Карандреас, заменик претседател на Надзорниот одбор на СБ, член.

Должината на мандатот на членовите на Одборот за наградување е една година.

1.6. Други тела на СБ

Други тела на СБ, утврдени со Статутот, се Кредитниот одбор на СБ со следните, структура и органи, на 31 декември 2013 година:

1. Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Константинос Восикас - Помошник генерален директор и Генерален директор за управување со кредитен ризик во Национална банка на Грција С.А. Атина, член;
3. Тони Стојановски - Генерален директор за управување со ризици на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство на СБ и член на Управен одбор на СБ, член;
5. Теодор Саиданис - раководител на оддел, Сектор за Меѓународни активности на НБГ, член.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. ИККО одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект (правно или физичко лице) за финансирање во износ од ЕУР 3.000.001 до ЕУР 10.000.000. Сите финансирања што надминуваат износ од ЕУР 10.000.001 или 10% од сопствени средства на СБ ќе бидат одобрени од Надзорниот одбор на СБ. ИККО, исто така, одобрува реструктуирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други работи утврдени со одлуки на Надзорниот одбор на СБ. Седниците се одржуваат преку телеконференција или писмена изјава кога е потребен кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

2. Кредитен одбор (КО): се состои од 5 члена:

1. Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Тони Стојановски - Генерален директор за управување со ризици на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство на СБ и член на Управен одбор на СБ, член;
4. Владо Тренески - Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член.
5. Јанис Тзимос, - Помошник директор во Секторот за меѓународно кредитирање на НБГ Групацијата, член со овластување за донесување одлуки утврдени во согласност со важечката кредитна политика.¹

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. КО одлучува за кредитна изложеност спрема спрема поединечен субјект (правно или физичко лице) во износ од ЕУР 500,001 до ЕУР 3.000.000. КО, исто така, одобрува реструктуирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други работи утврдени со одлуки на Надзорниот одбор на СБ. Седниците се одржуваат со телеконференција или писмена изјава кога е потребен кворум од сите нејзини членови, а одлуките се донесуваат едногласно;

3. Кредитен одбор за средни компании (КОСК): се состои од 4 члена, и тоа:

¹ Во текот на 2013 година, г-дин. Јанис Тзимос е именуван на друга функција во НБГ Групацијата. Со цел да се потврди работењето на овој одбор, г-дин Димитриос Пападопулос - Виш директор за кредитирање во Секторот за меѓународно кредитирање на Групацијата е именуван да учествува во работата на Кредитниот одбор, иако одлуката за негово именување ќе биде вазецка по измената на Статутот на СБ на наредната седница на Собранието на акционери.

1. Тони Стојановски - Генерален директор за управување со ризици на СБ и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Теодулос Скордис - Генерален директор за корпоративно банкарство на СБ и член на Управен одбор на СБ, член;
3. Владо Тренески - Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член; и
4. Гоце Вангеловски - Директор на Секторот за изготвување кредитни предлози на СБ, член.²

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. КОСК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000 и спрема поединечен субјект - физичко лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000. КОСК, исто така, одобрува реструктуирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други работи утврдени со одлуки на Надзорниот одбор на СБ. Седниците се одржуваат со телеконференција или писмена изјава кога е потребен кворум од сите нејзини членови, а одлуките се донесуваат едногласно;

4. Кредитен одбор за мали компании (КОМК): се состои од 4 члена, и тоа:

1. Милица Чапаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Татјана Калајџиева - Директор на Сектор за продажба и мрежа на филијали, член;
3. Драган Михајлов - Помошник директор на Сектор за управување со производи, член;
4. Дејан Стаматов - Директор на Сектор за управување со ризици, член

² Г-дин Гоце Вангеловски поднесе оставка заради заминување од Банката во август 2013 година.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. КОМК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице во износ до 100.000 евра. КОМК, исто така, одобрува реструктуирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други работи утврдени со одлуки на Надзорниот одбор на СБ. Седниците се одржуваат со телеконференција или писмена изјава кога е потребен кворум од сите нејзини членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки на Надзорниот одбор;.

5. Кредитен одбор за население (КОН): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Милица Чапаровска - Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
2. Драган Михајлов - Помошник директор на Сектор за управување со производи, член;
3. Емилија Стојанова Ивановска - Помошник директор на Секторот за Кредитен ризик за банкарство на мало на СБ, член;
4. Татјана Калајџиева - Директор на Сектор за продажба и мрежа на филијали, член;
5. Виолета Затенко - Директор на Дирекцијата за изготвување кредитни предлози за банкрство на мало на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничено траење на мандат. КОН одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - физичко лице во износ до 100.000 евра. КОН, исто така, одобрува реструктуирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други работи утврдени со одлуки на Надзорниот одбор на СБ. Седниците се одржуваат со телеконференција

или писмена изјава кога е потребен кворум од сите нејзини членови, а одлуките се донесуваат едногласно;

Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки на Надзорниот одбор.

Кредитните одбори ја извршуваат својата функција во согласност со процедурите за работа на секој одбор.

Членовите на Кредитниот одбор се лица со посебни права и одговорности во СБ или други лица или вработените на СБ, кои се оценуваат како доволно запознаени и искусни во предметната кредитна област.

2. Организациска поставеност

Организациската поставеност на Стопанска банка го претставува фокусирањето на Банката за заштита на интересите на клиентите, средствата на акционерите, интереситенавработенитеинадругитезаинтересирани страни и заедницата која ја опслужува. Банката верува дека сегашната поставеност ќе го оптимизира работењето на Банката за попрофитабилен раст во иднина.

Банката е организирана во 20 сектори и тоа: Сектор за внатрешната ревизија, Сектор за средства и ликвидност, Сектор за човечки ресурси, Сектор за корпоративно банкарство, Сектор за изготвување кредитни предлози, Сектор за изнаоѓање излезни решенија, Сектор за управување со производи, Сектор за продажба и мрежа на филијали, Сектор за управување со ризици, Сектор за наплата, Сектор за кредитен ризик кај банкарство на мало, Сектор за правни работи, Сектор за информатичка технологија, Сектор за сметководство, Сектор за буџетирање и финансиско известување, Сектор за платен промет, Сектор за кредитно администрирање, Сектор за административна поддршка, Сектор за деловни процеси и организација и Сектор за усогласување на работењето на Банката со прописите, како и

независни служби директно одговорни на Управниот одбор кои извршуваат функции за информативна безбедност. До крајот на 2013 година, мрежата на филијали на Стопанска Банка е реорганизирана и истата е претставена од вкупно 64 филијали. СБ нема подружници.

3. Акционерска структура

Заклучно со 31 декември 2013 година, почетниот капитал (основната главнина) 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 следниот начин: Националната банка на Грција С.А. - Атина со 94,6%, а 5,4% од вкупниот број на акциите на останатите акционери. Една обична акција носи право на еден глас во Собранието на акционери на СБ, а приоритетните акции не носат право на глас во Собранието на акционери. Најголемиот акционер на СБ - Националната банка на Грција е претставена со вкупно 6 члена кои заедно со другите два независни члена го сочинуваат Надзорниот одбор на СБ.

4. Дивидендна политика

Согласно Одлуката за препраспределба на добивката за 2013 година, се предлага Собранието на акционери да ја усвои Одлуката за начинот на пресметка и распределба на дивидендата за приоретните акции на Стопанска банка АД - Скопје за 2013 година. Согласно наведената Одлука, Банката ќе изврши исплата на дивиденда по приоретни акции за 2013 година во вкупен износ од МКД 4.548.880, 00 или бруто износ од МКД 20,00 по акција.

5. Кодекс на корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување е подготвен во согласност со Одлуката од НБРМ за најдобрите принципи за корпоративното управување на банка и меѓународните практики. Собранието на акционери

го усвои Кодексот на 20-тата седница одржана на 23 декември 2008 година и во согласност со наведената Одлука на НБРМ, последниот годишен преглед на истата беше разгледан на 32-та седница на Собранието на акционери одржано на 22 мај 2013 година.

6. Политика за конфликт на интереси

Политиката за решавање на конфликти се утврдува во согласност со Законот за банки и Статутот на СБ и го предвидува следното: лицата со посебни права и одговорности даваат писмена изјава за постоење или непостоење на судир на нивен личен интерес со интересот на СБ, редовно на секои шест месеци. Личниот интерес, исто така, ги вклучува и интересите на лицата поврзани со нив, како што е дефинирано со Законот за банки. Судир меѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога финансиските или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата се засегнати со донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност. Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварување на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, од страна на лицата. Лицата 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 заради постоење на судир помеѓу нивниот личен интерес и интересот на СБ. Изјава за постоење на судир на интереси се дава пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност. Писмената изјава се поднесува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на СБ, и во неа се наведува основот на судирот помеѓу личните и интересите на СБ.

Ако лицето премолчи постоење на судир на интереси, НБРМ и која било друга страна која има законски

интерес може да бара поништување на правната материја до надлежниот суд во согласност со законот.

7. Политиката за наградување

На 33-та седница на Собранието на акционери, Стопанска банка АД - Скопје ја усвои Политиката за наградување, која е во согласност со оперативните политики и деловниот план на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Истата инкорпорира мерки за избегнување или минимизирање на судирите на интереси или било какви потенцијални негативни ефекти врз стабилното, прудентно и добро управување со ризиците превземени од Банката, превенира екцесивно превземање ризици и придонесува кон заштита на капиталната позиција на Банката.

Сите членови на Надзорниот одбор имаат право на надоместок за нивно учество на седниците на Надзорниот одбор. Согласно Одлуката на Собранието на акционери за одредување надомест на членовите на Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје (С.О. бр. 249/12.12.2012) износот на наведениот надоместок е утврден на 400 евра месечно. Во согласност со Одлуката на Управниот одбор на НБГ донесена на седницата одржана на 28 септември 2006 година, сите службеници на НБГ С.А. Атина кои учествуваат во одбори на банките или компаниите во рамките на НБГ Групацијата, во овој случај од Грција, членови на Надзорниот одбор на СБ, не примија никаков надоместок за нивното учество како членови на Надзорниот одбор.

Во 2013 година, беше исплатен вкупен бруто износ од МКД 257.866.741 (плати во износ од МКД 256.152.283 и награди во износ од МКД 1.714.458) на вкупно 246 лица со посебни права и одговорности, вклучувајќи ги и членовите на Управниот одбор како пакет исплата на надоместок. На крајот на 2013 година, вкупната кредитна изложеност кон лицата со посебни права и одговорности изнесува МКД 54.070.150.

8. Корпоративна општествена одговорност

Стопанска банка АД - Скопје е една од главните компании која постојано има водечка улога во економскиот и општествениот развој на земјата.

Како членка на мрежата "Глобал компакт" уште од ноември 2004 година, СБ континуирано го унапредува концептот на корпоративна општествена одговорност (КОО) и ги поддржува десетте начела на "Глобал компакт" кои се однесуваат на почитување и унапредување на човековите и работничките права, еколошките стандарди и борбата против корупција. Во текот на 2013 година Банката продолжи да го поддржува економскиот раст, да ги зајакнува заедниците и да адресира важни општествени проблеми во местата каде што работиме.

Дел од позначајните проекти кои имаат поголемо значење за пошироката заедница и/или вработените на Банката се:

1. Донација за Детска клиника и подигнување на свесноста за важноста на оваа институција за здравјето на децата

Една од поважните корпоративно-општествено одговорни активности на Банката за 2013 година е донацијата на средства за набавка на нов преносен Доплер (опрема за ехо томографија) за потребите на Детската клиника. Оваа опрема се користи за рано дијагностицирање на оштетувања на мозокот кај доенчиња и оваа услуга ќе биде достапна за 100 деца годишно кои инаку би биле приморани да бидат третирани во странство. Со оваа донација Клиниката е унапредена како една од најдобрите здравствени институции во регионот за овој тип на проблеми. Дополнително, на социјалните медиуми Банката организираше кампања за покачување на свеста за важноста на оваа Клиника и побара заедницата да учествува во подобрување и разубавување на околината каде што се хоспитализираат децата.

2. Донација за јавни кујни

Со одлука на Управниот одбор на СБ, Банката ги пренасочи средствата за новогодишни корпоративни подароци во донација со божикен дух - донација за јавните кујни во земјата. Со оваа донација Банката обезбеди над 5.000 топли оброци за 11 јавни кујни низ земјата за попријатна прослава на новогодишните празници. Целиот проект беше имплементиран во соработка со Министерството за труд и социјална политика.

3. Финансиска поддршка на вработените на СБ за учество на Годишните банкарски спортски игри

Традиционално секоја година се собираат вработените во банкарскиот сектор на еднонеделен спортски турнир. Стопанска банка секоја годишно успешно учествува на овој настан. Оваа активност претставува одлична можност за зајакнување на тимскиот дух на вработените, на нивната поврзаност со Банката и секако, промоција на здравиот живот. Финансиската поддршка која СБ им ја обезбедува на своите вработени ги покрива транспортните и трошоците за сместување, како и ги покрива трошоците за простор за тренирање на спортските тимови на Банката во текот на целата година.

4. Спонзорство на Струмичкиот карневал

Како резултат на богатата традиција на Струмичкиот карневал, Струмица стана препознатлив град во земјата како и во целиот регион. Од 1994 година, Струмичкиот карневал е член на Федерацијата на европски карневалски градови. Карневалските активности се поврзани со Тримерските денови при што во 2013 година карневалот се оддржа во периодот од 14.03 - 20.03.2013 година. Традиционално, Банката е спонзор на овој карневал, покажувајќи почит кон и обезбедувајќи поддршка за локалната заедница и традициите.

5. Спонзорство на Охридски летен фестивал

Традиционално, секоја година Стопанска банка АД - Скопје е еден од спонзорите на Охридскиот летен фестивал. Овој фестивал е една од најпознатите и најпосетени летни културни манифестации во земјата како и во регионот, вклучувајќи голем број гости и уметници-изведувачи од странство. Воедно, ова е и најстариот културен настан во земјата. Дел од стратегијата на Банката за корпоративна општествена одговорност е токму поддршката на значајни културни настани во земјата.

Банката поддржа уште голем број важни проекти во текот на 2013 година, како што е изградбата на црквата Св. Константин и Елена во Скопје, Прилепскиот фестивал на пивото, АИСЕК денови за кариера, итн.

Се на се, овие активности само ја рефлектираат нашата посветеност да инвестираме и да ги поддржиме заедниците во земјата и ќе продолжиме да го правиме истото и во наредните години.

Коресподентско банкарство

Низ своето долгогодишно работење, СБ настојува да ја одржи широко распространетата мрежа на коресподентски банки, на тој начин обезбедувајќи ја својата добра репутација и позиција во меѓународната банкарска заедница. Со постојната мрежа од 581 странски коресподентски банки и 29 ностро сметки кај 25 првокласни странски банки и 26 лоро сметки кај 6 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 - OSTERREICHEPOSTSPARKASSE AG, 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 ...DEUTSCHE BUNDESBANK, FRANKFURT/MAIN ... COMMERZBANK AG, FRANKFURT/MAIN ... UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK), MUNICH ... 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 ... DNB BANK ASA, OSLO ... SVENSKA HANDELSBANKEN AB, STOCKHOLM ... ZUERCHER KANTONALBANK,ZURICH ... CREDIT SUISSE AG, ZURICH ... BARCLAYS BANK PLC, LONDON ... CITIBANK NA, NEW YORK ... DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, NEW YORK .



15

МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И КОНТАКТИ

ЦЕНТРАЛА СКОПЈЕ

11 Октомври 7, 1000 Скопје

П факс 582 тел. +389 (0)2 3295-295

Факс +389 (0)2 3114-503

Телекс +597 02 140

Cable STOPBANKA;

SWIFT CODE STOBMK2X

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

Филијали во Скопје

Автокоманда
Јани Лукровски бр. 5,
1000 Скопје
Тел. 02/3171-366
Фак. 02/3171-476

Аеродром
Јане сандански блок 3,
ламела 6, 1000 Скопје
Тел. 02/2465-053
Фак. 02/2465-062

Алуминка
Партизанска бр. 70 б,
1000 Скопје
Тел. 02/3074-338
Фак. 02/3061-720

Битпазар
Крсте Мисирков бр. 61,
1000 Скопје
Тел. 02/3231-128
Фак. 02/3231-134

Буњаковец
Партизански одреди бр.
17 лок. 25, 1000 Скопје
Тел. 02/3225-865
Фак. 02/3233-391

Бутел
Александар Урдаревски
бр.9, 1000 Скопје
Тел. 02/2658-102
Фак. 02/2658-101

Веропулос
Т. Гологанов бр. 76, 1000
Скопје
Тел. 02/3070-316
Фак. 02/3074-978

Веро Центар
Бул. Кочо Рацин бр.1,
1000 Скопје
Тел. 02/3222-289
Фак. 02/3222-284

Визбегово
Јадранска магистрала
бр.114, 1000 Скопје
Тел. 02/2655-544
Фак. 02/2655-543

Ѓорче Петров
Ѓорче Петров бр. 54, 1000
Скопје
Тел. 02/2051-066
Фак. 02/2051-056

Драчево
Иван Хациниколов бр. 95,
1000 Скопје
Тел. 02/2792-123
Фак. 02/2792-136

Илинден
Улица 2 бр. 4, 1000 Скопје
Тел. 02/2573-661
Фак. 02/2573-663

Јане Сандански
Јане Сандански бр. 24,
1000 Скопје
Тел. 02/3166-575
Фак. 02/2452-311

Капиштец
Народен фронт, ТЦ
Беверли Хилс, парцела 82,
дел 7, зграда 1, влез 1,
1000 Скопје
Тел. 02/3221-923
Фак. 02/3221-924

Карпош 4
Партизански одреди бр.
125, 1000 Скопје
Тел. 02/3064-202
Фак. 02/3064-204

Кисела Вода
Божидар Аџија бр. 1 1000
Скопје
Тел. 02/2770-370
Фак. 02/2770-355

Клиники
Мајка Тереза бр. 20, 1000
Скопје
Тел. 02/3223-047
Фак. 02/3223-047

Мајка Тереза
Македонија бр. 16, 1000
Скопје
Тел. 02/3238-821
Фак. 02/3215-074

Макпетрол
Св.Кирил и Методи бр. 4,
1000 Скопје
Тел. 02/3112-904
Фак. 02/3213-141

Маџари
Благоја Стевковски бр.89,
1000 Скопје
Тел. 02/2535-620
Фак. 02/2535-618

Младина
11 Октомври бр. 7, 1000
Скопје
Тел. 02/3295-136
Фак. 02/3295-251

Ново Лисиче
Видое Смилевски - Бато
бр 55/1, 1000 Скопје
Тел. 02/2435-752
Фак. 02/2435-734

Порта Влае
Ѓ. Петров бр. 1 згр. Б1
влез 1 локал 12, 1000
Скопје
Тел. 02/2040-632
Фак. 02/2045-681

Топанско Поле
Георги Попхристов бр.4
локал 3, 1000 Скопје
Тел. 02/2613-995
Фак. 02/2614-018

**Трговски центар -
приземје**
11 Октомври бр. 7, 1000
Скопје
Тел. 02/3295-331
Фак. 02/3295-426

Црнице
Антон Попов бр.1, 1000
Скопје
Тел. 02/3224-085
Фак. 02/3224-078

Чаир
Христијан Тодоровски
Карпош бр. 5, 1000 Скопје
Тел. 02/2614-405
Фак. 02/2614-403

Ченто
Јужноморавска Бригада
бр.3, 1000 Скопје
Тел. 02/2521-851
Фак. 02/2521-852

Други филијали

Берово
Маршал Тито бр.107,
2330 Берово
Тел. 033/471-159
Фак. 033/471-240

Пехчево
Борис Кидрик бр.6Г, 2326
Пехчево
Тел. 033/441-116
Фак. 033/441-116

Гевгелија
7 ми Ноември бр. 19А,
1480 - Гевгелија
Тел. 034/210-015
Фак. 034/211-863

Богданци
Маршал Тито бр. 85, 1484
- Богданци
Тел. 034/221-118
Фак. 034/ 221-118

Гостивар
Илинденска 25 локал бр.3,
1230 - Гостивар
Тел. 042/215-404
Фак. 042/213-172

Гостивар Нова
Браќа Гиновски 125 локал
бр.3, 1230 - Гостивар
Тел. 042/213-050
Фак. 042/218-051

Дебар
Вељко Влаховиќ 146, 1250
- Дебар
Тел. 046/831-148
Фак. 046/831-005

Делчево
Орце Николов бр.2, 2320
- Делчево
Тел. 033/411-454
Фак. 033/413-199

М. Каменица
Маршал Тито бр.7, 2304 □
М. Каменица
Тел. 033/431-415
Фак. 033/431-415

Кавадарци
илинденска бр.1, 1430 -
Кавадарци
Тел. 043/410-065
Фак. 043/412-108

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

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

Крушево
Благој Целев бр.3, 7520 -
Крушево
Тел. 048/477-130
Фак. 048/477-901

Радовиш
22 Октомври бр.42а, 2420
- Радовиш
Тел. 032/635-512
Фак. 032/ 635-283

Ресен
Маршал Тито бр.15, 7310
- Ресен
Тел. 047/451-147
Фак. 047/452-063

Свети Николе
Маршал Тито бр.1, 2220 -
Свети Николе
Тел. 032/443-944
Фак. 032/443-477

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

Ново Село
М. Тито бр. 49,2434-Ново
село
Тел. 034/355-422
Фак. 034/355-422

Валандово
6-ти Ноември бр. 42, 1460
- Валандово
Тел. 034/383-310
Фак. 034/382-424

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

Велес

8 ми Септември бр.67,
1400 - Велес
Тел. 043/235-199
Факс. 043/234-052

Штип

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

Битола

Широк сокак бр.62, 7000
Битола
Тел. 047/222-247
Факс. 047/203-336

Битола Веро

Васко Карангелески бр.41,
7000 Битола
Тел. 047/259-542
Факс. 047/259-622

Демир Хисар

Битолска бр.52, 7240
Демир Хисар
Тел. 047/275-850
Факс. 047/275-840

Охрид

Кузман Јосифовски Питу
бр.3, 6000 Охрид
Тел. 046/260-277
Факс. 046/260-299

Туристичка
Бул.Туристичка ламела
3 дел.простор 2, 6000

Охрид

Тел. 046/257-831
Факс. 046/257-830

Пробиштип

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

Тетово

Булевар Илирија бр. 32,
1200 Тетово
Тел. 044/332-664
Факс. 044/331-646

Тетово Нова

Ул.Мехмет Паше Дерала
бр.236, 1200 Тетово
Тел. 044/342-462
Факс. 044/342-463

Куманово

Партизанска бр. 2, 1300
Куманово
Тел. 031/437-582
Факс. 031/437-581

Крива Паланка

Св.Јоаким Осоговски бр.
183, 1330 Крива Паланка
Тел. 031/437-582
Факс. 031/437-581

Неготино

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

Виница

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

Прилеп

Кузман Јосифовски бр. 41,
7500 Прилеп
Тел. 048/420-856
Факс. 048/420-857

Прилеп Центар

Ул.Прилепски бранители
бр.4-1 приземје, 7500
Прилеп
Тел. 048/429-752
Факс. 048/429-751

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР



ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ
ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО
НА СТОПАНСКА БАНКА АД, Скопје

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Стопанска банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2013 година и извештај за сеопфатна добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за
финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Законот за трговски друштва и регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за интерната контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на финансиските извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка.

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 и Законот за ревизија на Република Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање 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 на финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки кои се соодветни на околностите, но не и со цел изразување на мислење за ефективностa 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 севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска банка АД, Скопје на ден 31 декември 2013 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ
ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО
НА СТОПАНСКА БАНКА АД, Скопје
(продолжение)

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е одговорно за подготвување на годишниот извештај (прилог 1 кон финансиските извештаи) и на годишната сметка (прилог 2 кон финансиските извештаи), во согласност со Законот за трговски друштва. Истите беа прифатени и одобрени од раководството на Банката на ден 30 април 2014 година. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај со годишната сметка и финансиските извештаи на Банката. Ние ги спроведовме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 - Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи. Според наше мислење историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај се конзистентни со годишната сметка и со приложените ревидирани финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2013 година.

Дилоит ДОО Скопје

Лидија Нануш	Александар Аризанов
Овластен ревизор	Овластен ревизор
Директор	

Скопје, 30 април 2014 година

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година (Во илјади денари)

	Белешка	2013	2012
Приходи од камата		4.625.397	4.634.327
Расходи за камата		(1.827.235)	(2.066.489)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	2.798.162	2.567.838
Приходи од провизии и надомести		999.071	1.025.772
Расходи за провизии и надомести		(89.487)	(84.388)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	909.584	941.384
Нето-приходи од тргување	8	70.049	51.477
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	95.421	106.507
Останати приходи од дејноста	11	250.176	219.219
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(891.181)	(1.039.086)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(152.651)	(74.051)
Трошоци за вработените	14	(734.228)	(714.768)
Амортизација	15	(141.194)	(168.399)
Останати расходи од дејноста	16	(1.208.421)	(1.090.320)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		995.717	799.801
Данок на добивка	17	(5.772)	(4.322)
Добивка за финансиската година		989.945	795.479
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		56,70	45,56
Разводната заработка по акција (во денари)		56,70	45,56

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на финансиските извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 27 јануари 2014 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2014.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година (Во илјади денари)

	Белешка	2013	2012
Добивка/(загуба) за финансиската година		989.945	795.479
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба		(22.134)	(2.502)
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположиви за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	-
Резерви за инструменти за заштита од ризикот од паричните токови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните средства		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита на ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останатите добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		(22.134)	(2.502)
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		967.811	792.977

Белешките кон финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на финансиските извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 27 јануари 2014 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2014.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство,
Член на Управен одбор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2013 (Во илјади денари)

	Белешка	2013	2012
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	16.616.744	23.937.430
Средства за тргување	19	233.064	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	310.654	296.295
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	48.057.104	45.597.846
Вложувања во хартии од вредност	23	11.977.024	3.394.746
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	4.884
Останати побарувања	25	213.736	214.365
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	517.824	686.216
Нематеријални средства	28	72.314	85.053
Недвижности и опрема	29	900.377	952.629
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		78.898.841	75.350.515
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	189.764	264.962
Депозити на други комитенти	34.2	63.168.377	59.255.539
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	944.151	2.518.847
Субординирани обврски	37	2.777.763	2.777.163
Посебна резерва и резервирања	38	180.206	139.386
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	888	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	948.069	672.806
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		68.209.218	65.628.703

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2013 (Во илјади денари) продолжува

	Белешка	2013	2012
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(24.694)	(2.560)
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		6.371.702	5.381.757
Вкупно капитал и резерви		10.689.623	9.721.812
Вкупно обврски и капитал и резерви		78.898.841	75.350.515
Потенцијални обврски	42	10.748.359	10.666.889
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на финансиските извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос Генерален извршен директор, Претседател на Управен Одбор	Милица Чапаровска - Јовановска Генерален директор за банкарство на мало, Член на Управен одбор
Тони Стојановски Генерален директор за управување со ризици, Член на Управен одбор	Теодолус Скордис Генерален директор за корпоративно банкарство, Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година (Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски реерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациски резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска ререзерва	капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати реерви	Расположлива за распределба на акционе-рите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31декември 2011 / 1 јануари 2012	3.511.242				(58)					830.290		1.083	1.065.999	3.520.279		8.928.835
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795.479	-	-	795.479
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	(2.502)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.502)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиаката година	-	-	-	-	(2.502)	-	-	-	-	-	-	-	795.479	-	-	792.977
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
На 31 декември 2012 година	3.511.242	-	-	-	(2.560)	-	-	-	-	830.290	-	1.083	1.615.458	3.766.299	-	9.721.812

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година (Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски реерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациски резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска ререзерва	капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати реерви	Расположлива за распределба на акционе-рите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31декември 2011 / 1 јануари 2012	3.511.242				(2.560)					830.290		1.083	1.615.458	3.766.299		9.721.812
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	989.945	-	-	989.945
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	(22.134)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.134)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиаката година	-	-	-	-	(22.134)	-	-	-	-	-	-	-	989.945	-	-	967.811
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013 година	3.511.242	-	-	-	(24.694)	-	-	-	-	830.290	-	1.083	2.605.403	3.766.299	-	10.689.623

Белешките кон финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на финансиските извештаи. Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос Генерален извршен директор, Претседател на Управен Одбор	Милица Чапаровска - Јовановска Генерален директор за банкарство на мало, Член на Управен одбор	Тони Стојановски Генерален директор за управување со ризици, Член на Управен одбор	Теодолус Скордис Генерален директор за корпоративно банкарство, Член на Управен одбор
---	--	--	---

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година (Во илјади денари)

	Белешка	2013	2012
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		995.717	799.801
Коригиран за:			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	39.497	40.435
недвижности и опрема	15/29	101.697	127.964
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(2.135)	(2.495)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(17.789)	-
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		170	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	-	-
Приходи од камата	6	(4.625.397)	(4.634.327)
Расходи за камата	6	1.827.235	2.066.489
Нето-приходи од тргување	8	(70.049)	(51.477)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.629.192	1.396.643
ослободена исправка на вредноста	12	(738.011)	(357.557)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	152.651	74.051
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	89.535	26.708
ослободени резервирања	38	(48.205)	(40.145)
Приходи од дивиденди		(4.090)	(4.520)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции на добивка од продажба на средства расположливи за продажба	11	(3.383)	(5.000)
Наплатени камати		4.630.509	4.635.192
Платени камати		(1.819.688)	(2.083.487)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		2.137.456	1.988.275
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		13.670	(39.223)
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(17.661)	(173.208)
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(3.347.285)	(2.389.378)
Заложени средства		-	-

	Белешка	2013	2012
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		14.492	116.759
Задолжителна резерва во странска валута		(198.393)	199.566
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		(16)	(24.369)
Останати побарувања		629	(11.094)
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		(75.198)	118.790
Депозити на други коминтенти		3.912.838	2.553.923
Останати обврски		274.753	58.811
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		2.715.285	2.398.852
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(5.671)	(1.670)
Нето паричен тек од основната дејност		2.709.614	2.397.18 2

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година (Во илјади денари)

	Белешка	2013	2012
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(13.847.926)	(2.891.449)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		5.258.592	1.336.957
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва			-
(Набавка на нематеријални средства)		(26.758)	(18.838)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(58.005)	(36.138)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		8.560	2.599
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		17.788	1.802
Нето паричен тек од инвестициска дејност		(8.647.749)	(1.605.067)
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(2.072.183)	(192.275)
Зголемување на обврските по кредити		498.087	1.875.572
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		-	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		(5.211)	(6,555)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		(1.579.307)	1.676.742
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(1.653)	(26.046)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		(7.519.095)	2.442.811
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		21.229.652	18.786.841
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		13.710.557	21.229.652

Белешките кон финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на финансиските извештаи.

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство,
Член на Управен одбор



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

На ваша страна



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

На ваша страна