

СТОПАНСКА БАНКА

70

**ГОДИНИ
НА ВАША СТРАНА**

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата
На ваша страна

2014

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 2014 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 2014 година
14. Коресподентско банкарство
15. Филијали и контакти
16. Ревидирани финансиски извештаи

Почитувани акционери,

Финансиската 2014 година беше најуспешната година за Стопанска банка АД - Скопје (во понатамошниот текст: СБ, Банката) од нејзината приватизација и влегувањето на НБГ како стратешки акционер. Банката ја постигна највисоката профитабилност досега додека истовремено сите клучни бројки и индикатори се задржаа на многу задоволителни нивоа, со подобрување на својата позиција како една од најдоверливите и најбитните банки во домашниот банкарски систем. Овој историски успех се должи главно на јакиот тим на стручни работници на Банката, нејзиниот прудентен менаџмент и структурата на солидно функционирање на корпоративното управување. Балансираниот пораст на нејзиното кредитно портфолио, заедно со подобрената ефикасност во работењето, осигураа Банката да остане најсолиден и најдоверлив финансиски партнер во земјата. Освен тоа, Банката се фокусираше на обезбедување јака ликвидност, заштитување на квалитетот на кредитното портфолио и одржување на висока капитална база, што севкупно обезбеди нејзина стабилност, солидност и историско висока профитабилност. Освен тоа, СБ останува добро капитализирана, високо ликвидна и способна да создава вредност за своите акционери, останувајќи секогаш значаен фактор во давањето придонес за солидноста, стабилноста и ефикасноста на целокупниот банкарски сектор во домашната економија.

Ценети акционери, Годишниот извештај за 2014 година јасно покажува дека континуираниот развој на нашиот деловен модел, секојдневната напорна работа и одличниот човеки капитал на Банката овозможуваат постигнување на одлични резултати кои со гордост ви ги презентираме.

Вкупните средства на Банката достигнаа износ од ЕУР 1.361 милиони, или 6,1% пораст во однос на претходната година. Историски највисока нето добивка беше евидентирана во износ од ЕУР 24,6 милиони, надминувајќи го минатогодишното ниво за 52,8%. Следствено, повратот на капитал (РОЕ) порасна за 5,5 процентни поени достигнувајќи 14,8%, додека повратот на средства (РОА) се покачи на 2,1%, покажувајќи одличен и стабилен поврат за акционерите. Паралелно со тоа, ефикасноста во работењето се зајакна што се должи на коефициентот на трошоци во однос на приходи од 47,5%, што е подобрување за 6,7 процентни поени во споредба со претходната година кога изнесуваше 54,2%. Вкупните кредити достигнаа износ од ЕУР 936 милиони, надминувајќи го соодветниот износ од 2013 година за 7,2%. Финансирањето и ликвидноста на Банката остануваат на многу задоволителни

нивоа, а довербата на физичките и на правните лица во Банката резултираше со годишен пораст на депозитите за 4,4% достигнувајќи го нивото од ЕУР 1.072 милиони.

Стопанска банка е и продолжува да биде најиновативната банка во земјата овозможувајќи им на своите клиенти да ја користат во целост предноста на расположивите модерни банкарски технологии. Заради тоа, целта на воведување на новиот “i-bank” концепт е да го демонстрира нејзиното лидерство во банкарската технологија и услуги, да ја зајакне претставата на клиентите за иновативната страна на Банката, да ги образува и да им создаде комплетно ново искуство на клиентите за сите алтернативни канали на банкарско работење. Овој нов концепт е доста позитивно прифатен од страна на нашите клиенти бидејќи бројот на активни клиенти корисници на “i-bank” услуги се зголеми за 40% во 2014 година, а бројот на трансакции извршени преку овој канал се зголеми за 50% во споредба со 2013 година.

На крајот, би сакале да изразиме благодарност на клиентите на Банката за нивната постојана доверба, на менаџментот за професионалниот пристап во извршувањето на деловната стратегија и на нашите вработени за нивниот ентузијазам, вложен труд и преданост, што севкупно резултираше со одличниот успех постигнат во 2014 година.

Скопје, 28.05.2015 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 генерален директор на Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина

2. **Панајотис Карандреас**

Заменик-претседател на Надзорниот одбор на СБ, Директор на Сектор за контрола на посебни средства и оперативна поддршка, 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

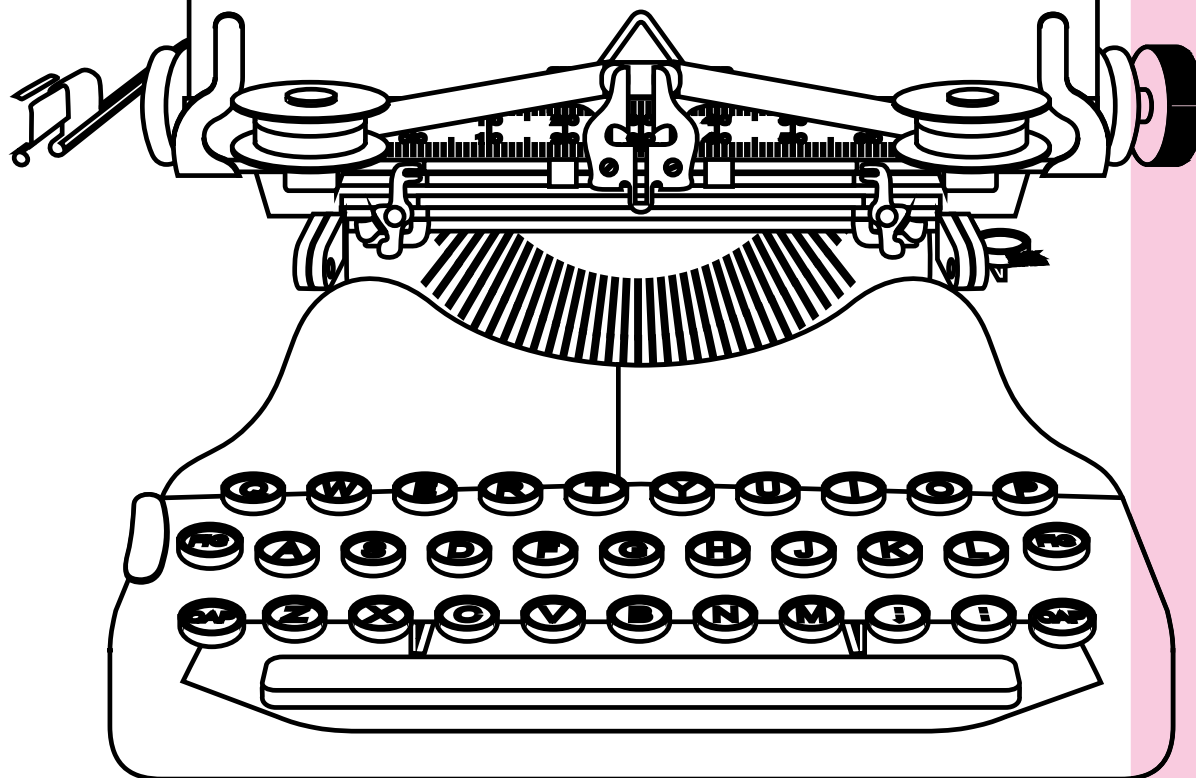
7. **Владимир Кандикјан**

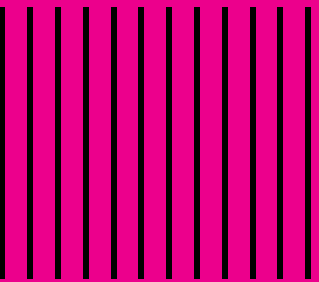
Независен член на Надзорниот одбор на СБ, Професор, Правен факултет "Јустинијан Први" - Универзитет "Св. Кирил и Методиј" Скопје и

8. **Благоја Наневски**

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

19
44





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

	2013	2014	% промена
Биланс на успех			
Нето приходи од камати	45.5	50.9	11.9%
Нето приходи од провизии	14.8	15.7	6.0%
Вкупни приходи	67.0	72.0	7.4%
Оперативни расходи	-36.4	-34.2	-5.9%
Трошоци за вработени	-11.9	-12.3	3.2%
Нето оперативни приходи	30.7	37.8	23.1%
Исправка на вредност (нето)	-14.5	-10.3	-29.1%
Добивка пред оданчување	16.2	27.5	69.8%
Нето добивка	16.1	24.6	52.8%
Биланс на состојба	2013	2014	% промена
Вкупно актива	1,282.7	1,361.4	6.1%
Акционерски капитал	173.8	198.5	14.2%
Вкупно кредити	872.9	936.1	7.2%
Кредити на население	519.2	558.0	7.5%
Кредити на мали бизниси	22.5	30.1	33.5%
Корпоративни кредити	331.2	348.0	5.1%
Исправка на вредност	91.7	99.9	9.0%
Нето кредити	781.3	836.2	7.0%
Вкупно депозити	1,026.9	1,072.0	4.4%
Депозити на население	793.0	851.5	7.4%
Депозити на мали бизниси	49.4	60.2	21.7%
Корпоративни депозити	184.6	160.3	-5.8%
Коефициенти	2013	2014	промена б.п.
Нето каматна маргина	3.83%	4.22%	38.7
Коефициент на расходи/приходи	54.2%	47.5%	-671.4
Поврат на средства - POA	1.3%	2.1%	81.7
Поврат на капитал - POE	9.8%	14.8%	545.6
Коефициент на кредити/депозити	85.0%	87.3%	231.8
Регулаторен капитал	160.9	152.0	-5.5%
Коефициент на адекватност на капиталот	18.06%	16.36%	-170.0
Оперативни индикатори	2013	2014	промена
Број на филијали	64	65	1
Број на вработени (крај на период)	1051	1046	-5

Забелешка: сите податоци во овој извештај што се однесуваат на СБ се врз основа на финансиските извештаи изготвени во согласност со сметководствената регулатива што се применува во РМ и регулативата на Народна Банка на Република Македонија

Економско опкружување

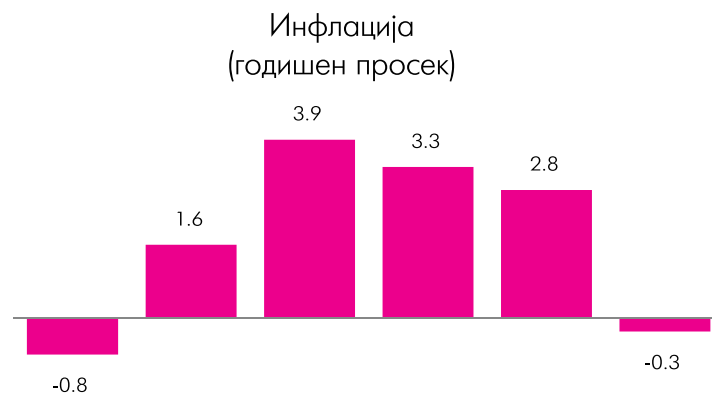
Макроекономската стабилност успешно се одржуваше во 2014 година. Притоа, позитивниот економски раст воден од јавните инфраструктурни проекти, повисоката потрошувачка на приватниот сектор и динамичниот извоз продолжија во извештајната година. Во рамки на макроекономското опкружување, банкарскиот сектор одржа низок ризичен профил, солидна ликвидност и силна капитална позиција.

Позитивниот економски раст продолжи во 2014 година поддржан од капиталните проекти и приватната потрошувачка. Според тоа, реалниот бруто домашен производ (БДП) забележа годишна стапка на пораст од 3,8%. Ваквата економска активност е главно резултат од продолжување на јавните инфраструктурни проекти како и поголемата потрошувачка на приватниот сектор поттикната од кредитниот раст, пензиите и реалните плати. Нето извозот сеуште има негативен придонес, но позитивно е тоа што истиот стана многу динамичен заради високиот извозен придонес од фирмите во слободните економски зони.



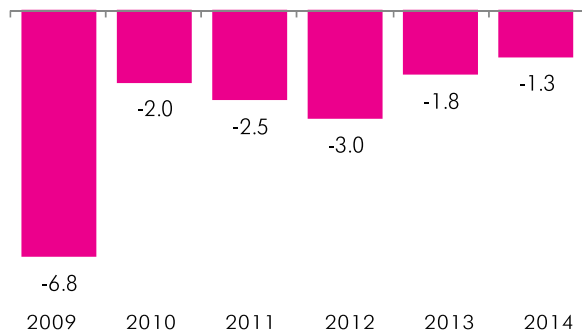
Нивото на потрошувачките цени опадна во 2014 година за 0,3%. Трендовите на опаѓање на цените на храната и енергијата беа основни двигатели на целокупната стапка на дефлација рефлектирајќи го влијанието на падот на цените на нафтата и на цените на храната на глобално ниво.

Вотекот на 2014 година, фискалната политика продолжи да дава силен импулс во домашната економија и да ги поддржува јавните инвестициски проекти и приватната потрошувачка. Затоа, буџетскиот дефицит достигна 4,2% од БДП и јавниот долг изнесуваше 45,8% од БДП.



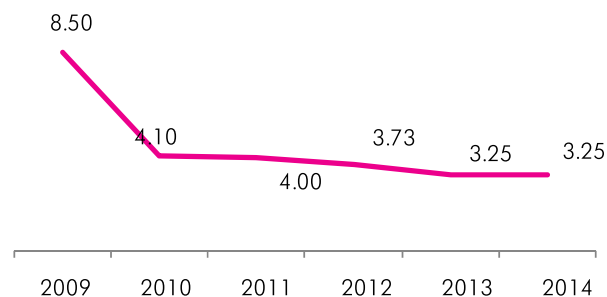
Подинамичниот раст на извозот придонесе за понизок дефицит на тековната сметка (ТС) од 1,3% од БДП во 2014 година. Извозно ориентираните компании од слободните економски зони, особено во автомобилската индустрија и електромашинството, беа клучните двигатели на извозниот раст. Вкупната годишна стапка на пораст на извозот изнесува 15,6% и е повисока во споредба со вкупната годишна стапка на пораст на увозот од 10,9%. Странските директни инвестиции (ФДИс) достигнаа ниво од ЕУР 262 милиони, или 3,1% од БДП во 2014 година и приватните трансфери изнесуваа ЕУР 1.525,8 милиони или 18% од БДП.

Салдо на тековна сметка
(од БДП %)



Макроекономското опкружување кое се карактеризира со стабилен економски раст, умерена дефлација предизвикана од надворешни фактори, солидната позиција на државниот буџет и платниот биланс, Народна Банка на Република Македонија (НБРМ) ги сметаше како соодветни за одржување на клучната каматна стапка на исто ниво како во претходната година. Во тој поглед, каматната стапка на благајничките записи издадени од НБРМ остана на ниво од 3,25% како и во претходната година.

Каматна стапка на благајнички записи
(крај на период)

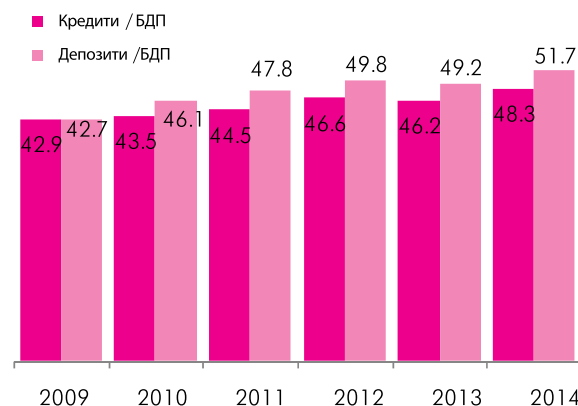


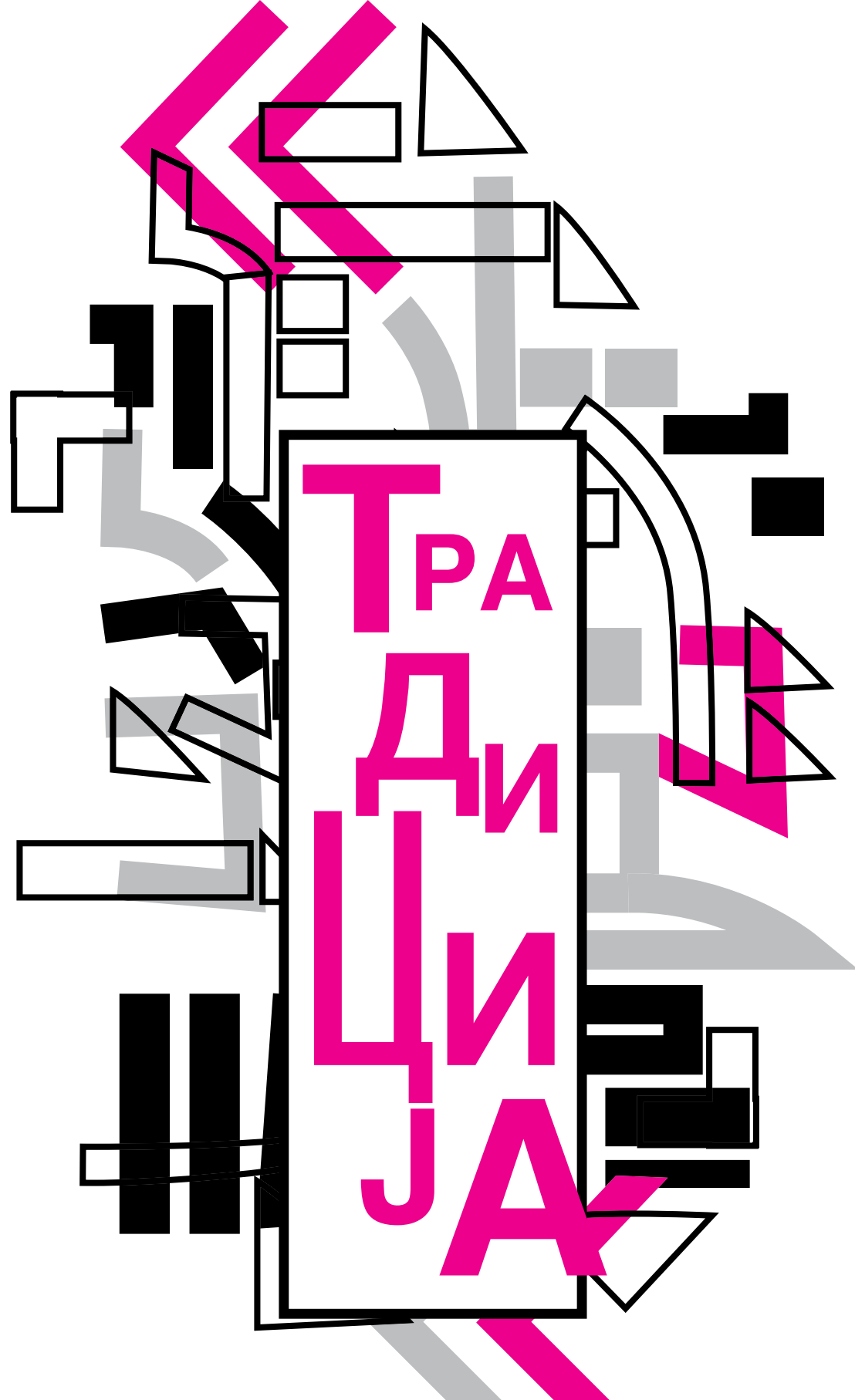
Банкарскиот сектор во земјата остана добро капитализиран, финансиран од домашни извори, одржа низок профил на ризици и беше поддржан со стабилна макроекономска околина. Во текот на 2014 година, порастот на депозитната база беше

релативно силен достигнувајќи 10,4% на годишна основа. Притоа, корпоративните депозити пораснаа за 15,7%, додека депозитите на населението се зголемија за 8,9%. Кредитите на приватниот сектор ја следеа динамиката на депозитите. На годишна основа, кредитниот раст достигна 10%. Кредитите на населението и на претпријатијата реализираа годишни стапки на пораст од 11,8% односно 8,6% респективно. Во таков амбиент, коефициентот на кредитите во однос на депозитите изнесуваше 89,4%.

Нефункционалните кредити (НПЛс) незначително се намалија од 11,5% во 2013 година на 11,3% на крајот од 2014 година и нивната покриеност со резервации се задржа над 100% (104,7%). Исто така, имајќи го предвид нивото на коефициентот на адекватност на капитал од 15,7%, јасно е дека банкарскиот сектор има многу добри перформанси, односно тој остана стабилен и задржа низок профил на ризици.

Финансиска интермедијација %



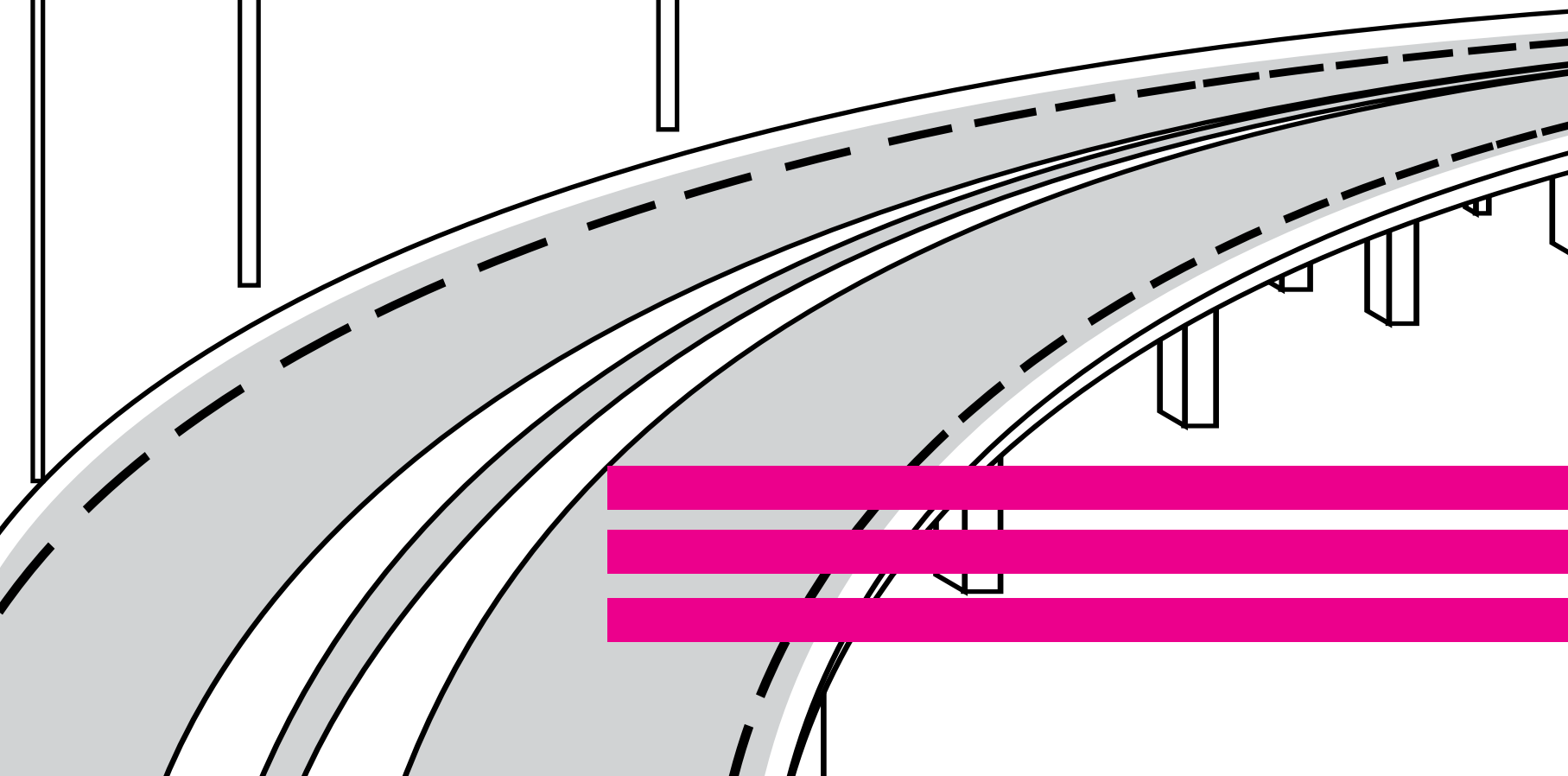


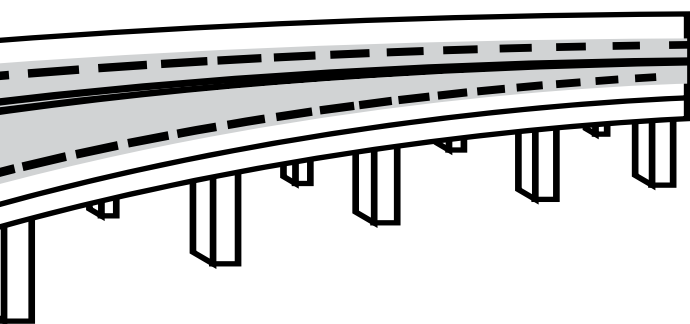
Основни макроекономски показатели

	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											
M1 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
M2 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
M2 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
M4 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
M4 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

ИНФРА
СТРУК
ТУРА





**Преглед на
активностите
во 2014 година**

Преглед на активностите во 2014 година

Финансиско работење

Прудентното управување со ризиците ја обезбеди стабилноста и солидноста на Банката додека рационалната експанзија на кредитното портфолио придружувана од ефикасното управување со изворите на финансирање и оперативната извонредност обезбедија профитабилност за Стопанска банка АД Скопје.

Позитивните резултати од работењето во 2014 година ги потврдуваат стратешките избори и ги истакнуваат компаративните силни страни на Стопанска банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката или СБ). Извонредните резултати беа поддржани со стратегијата на Банката: тежнеење кон органски пораст, опслужување на финансиските потреби на клиентите, управување со ризиците и одржување на силна капитална и ликвидносна позиција, истовремено работејќи ефикасно и намалувајќи ги трошоците. На тој начин, покрај несигурноста која преовладува, СБ продолжува да гради солиден биланс на состојба преку зајакнување на ликвидноста, квалитетот на средствата и севкупното ниво на капитал, што овозможи понуда на високо квалитетни производи, задоволство на клиентите и соодветна награда за вработените и

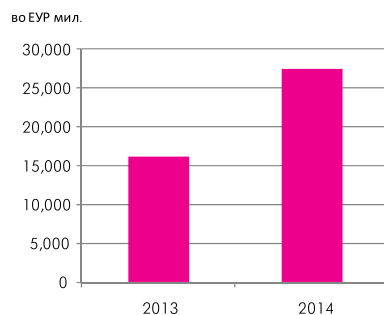
акционерите. Нејзиниот силен бренд остана симбол за одлични услуги, доверба и сигурност.

Заради тоа, на крајот на годината, Банката забележа добивка пред оданочување од ЕУР 27,5 милиони. Вкупната актива на Банката достигна износ од ЕУР 1.361,4 милиони, надминувајќи ја бројката од 2013 година за 6,1%. Следствено, повратот на активата (ROA) изнесуваше 2,1%, додека повратот на капиталот (ROE) достигна 14,8%, посочувајќи стабилен поврат за акционерите. Со солиден капитал, кој обезбеди висок коефициент на адекватност на капитал од 16,4%, СБ го осигура местото на најдоверлив финансиски партнер во земјата.

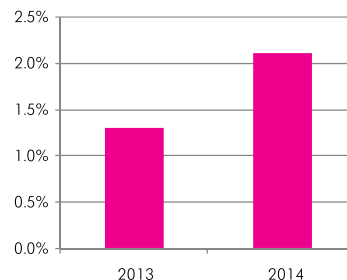
Приходи од камати

Во текот на 2014 година, приходите од камати по кредитите од население изнесуваа ЕУР 43,1 милиони, имајќи најголемо учество во вкупните приходи од камати од 56,7%. Од кредитите на фирми, Банката заработи приход од камати од ЕУР 19,2 милиони и оваа ставка се покачи за 1,4% во споредба со 2013 година. Приходите од камати од останати активности изнесуваа ЕУР 13,7 милиони, односно 1,4% годишен пораст.

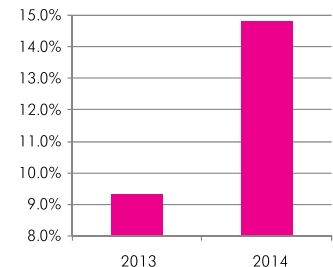
Добивка пред оданочување



Поврат на актива - ROA



Поврат на капитал - ROE



Приходи од камати (во ЕУР милиони)

	2013	2014	% промена
Приходи од камати	75.2	76.0	1.1%
Кредити на население	42.8	43.1	0.8%
Корпоративни кредити	18.9	19.2	1.4%
Останато	13.5	13.7	1.4%

Расходи од камати

Расходите од камати на Банката се намалија за 15,6% во споредба со 2013 година. Конкретно, расходите од камати поврзани со депозитите од банкарство на мало забележаа годишен пад од 16,2%, а расходите од камати од корпоративните депозити се намалија за 14,7%.

Расходи од камати (во ЕУР милиони)

	2013	2014	% промена
Расходи од камати	29.7	25.1	-15.6%
Депозити на население	23.1	19.4	-16.2%
Корпоративни депозити	3.9	3.4	-14.7%
Депозити на банки и останати обврски	2.6	2.3	-11.3%

Нето приходи од камати

Порастот во суштинските активности во комбинација со прудентниот приод во управувањето со активата и пасивата имаа позитивен ефект врз нето приходите од камата во 2014 година, забележувајќи дополнителен износ од ЕУР 5,4 милиони во споредба со 2013 година или пораст од 11,9%. Нето каматната маргина се подобри во 2014 година за приближно 0,4 п.п. достигнувајќи 4,22%.

Приходи од провизии и надоместоци

Зголемениот обем на активности во 2014 година придонесе нето приходите од провизии и надоместоци да достигнат износ од ЕУР 15,7 милиони, надминувајќи го износот од 2013 година за 6%. Во рамки на ова, најзначаен дел (47,1% од вкупните приходи од провизии и надоместоци на Банката) се однесува на кредитните активности кои изнесуваат ЕУР 7,4 милиони. Приходите од трансфер на средства се втората најголема ставка, која на крајот од 2014 година изнесуваше вкупно ЕУР 5,9 милиони, што претставува 37,5% од вкупните приходи од провизии и надоместоци.

Нето приходи од надоместоци и провизии

(во ЕУР милиони)

	2013	2014	% промена
Нето приходи од надоместоци и провизии	14.8	15.7	6.0%
Кредити	7.2	7.4	3.0%
Гаранции	1.1	1.1	-1.6%
Трансфер на средства	5.4	5.9	9.4%
Останато	1.1	1.3	16.0%

Расходи од работењето

Банката се стреми кон совршенство во работењето како во ефикасната контрола врз трошоците така и во управувањето со ризиците што резултираше со намалување на трошоците од работењето и одржување на одлични резултати од квалитетот на кредитите. Покрај органскиот пораст во 2014 година, со примена на ефективната политика за намалување на трошоците Банката ги намали вкупните расходи од работењето за 5,9% и на тој начин достигна коефициент на трошоци во однос на приходи од 47,5%.

Актива и пасива

Актива

Вкупните средства на Банката на крајот од 2014 година изнесуваа ЕУР 1.361,4 милиони, што е за ЕУР 78,7 милиони или 6.1% над 2013 година. Банката продолжи да ја зголемува својата прудентност со билансен пораст, адекватна ликвидност и силна капитална база. Во тој поглед, делот на ликвидните средства изнесува 22% од вкупната актива. Кредитните активности се зголемија, забележувајќи зголемување од 7,2% и притоа прилагодувајќи го квалитетот на кредитното портфолио на движењата на пазарот. Според тоа, на крајот на 2014 година вкупното кредитно портфолио достигна ЕУР 936,1 милиони, од кои ЕУР 378,1 милиони се одобрени на корпоративни клиенти (ЕУР 348,0 милиони) и на мали бизниси (СББ) (ЕУР 30,1 милиони), додека изложеноста кон населението изнесуваше ЕУР 558,0 милиони.

Структура на актива

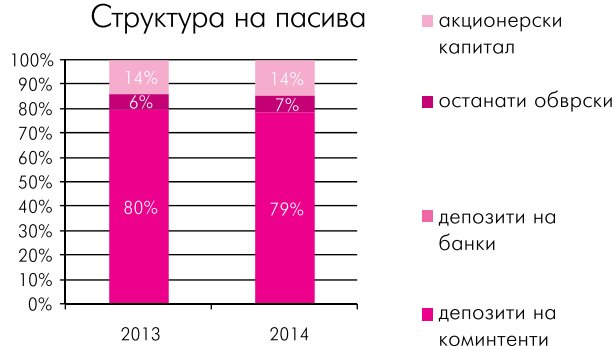


Депозити и капитал

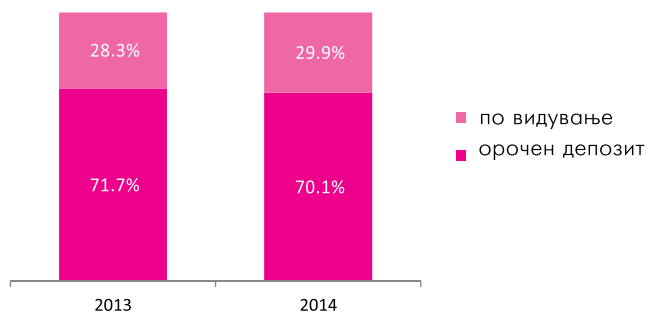
На крајот од 2014 година, вкупните обврски на Банката (депозитни и недепозитни) достигнаа ЕУР 1.163,0 милиони, на тој начин достигнувајќи годишен пораст од 4,9%. Депозитите продолжија да бидат

основен извор на финансирање на активностите на Банката која ја заврши годината со износ од ЕУР 1,072.0 милиони или годишна стапка на пораст од 4,4%. Како резултат на тоа, коефициентот на кредити во однос на депозити се зголеми на 87,3% на бруто основа на крајот на 2014 година, прикажувајќи го силниот кредитен потенцијал на Банката. Освен тоа, Банката ја одржа доминантната позиција кај орочените депозити во годината која е предмет на известување, на тој начин обезбедувајќи стабилни извори на средства за понатамошна кредитна експанзија.

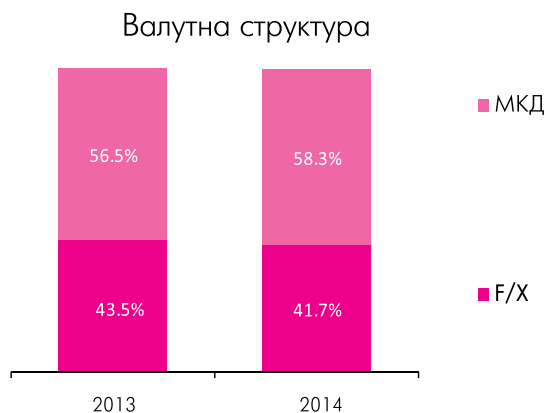
Структура на пасива



Рочна структура



Валутната структура на депозитната база покажува значително зголемување во уделот на депозитите деноминирани во домашна валута на 58,3%, повисоко од 56,5% во 2013 година, што ја одразува довербата во домашната валута.



Основниот капитал на Банката забележа пораст од 14,2% во 2014 година и достигна износ од ЕУР 198,5 милиони. Со ова се креира капитална база која е највисока во банкарскиот сектор во земјата и која обезбедува доволна адекватност на капитал и квалитетен извор за долгорочно финансирање.

19
63





Банкарство на мало

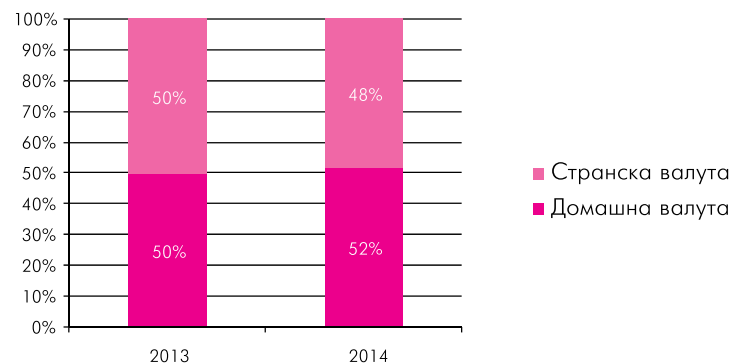
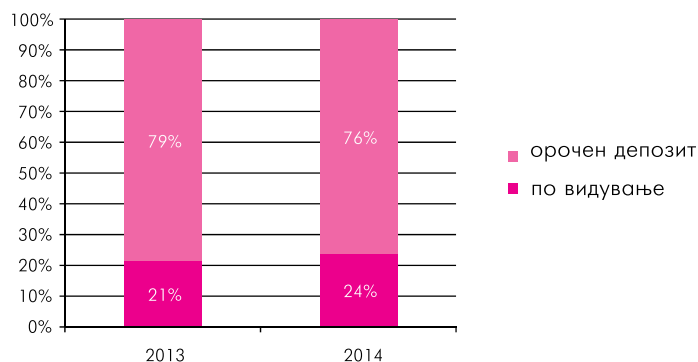
Позиционирана како лидер на пазарот, СБ продолжи да го збогатува своето портфолио на банкарство на мало и се појави како пионер на пазарот со неколку иновации и нови услуги и производи што се во согласност со модерниот начин на живот на клиентите, кои остануваат во центарот на нашиот интерес.

Во текот на 2014 година, СБ повторно ја потврди својата лидерска позиција во воведувањето на иновации и инвестирањето во технологијата 3Д стандард на безбедност за Виса и МастерКард картички издадени од СБ и во лансирањето на и-банк сторе, првата концептна филијала во земјата.

Темелното познавање на 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 EYP 851,5 милиони на крајот од 2014 година. Во поглед на рочната структура, имаше промена кон пораст на депозитите по видување, иако во структурата на портфолиото на депозити, орочените депозити остануваат прилично стабилни преовладувајќи со 76% над депозитите по видување со 24%. Орочените депозити продолжија да се зголемуваат во споредба со претходната година како резултат на имиџот на Банката како силна, доверлива и иновативна Банка која се грижи за најдобрите интереси на своите клиенти.



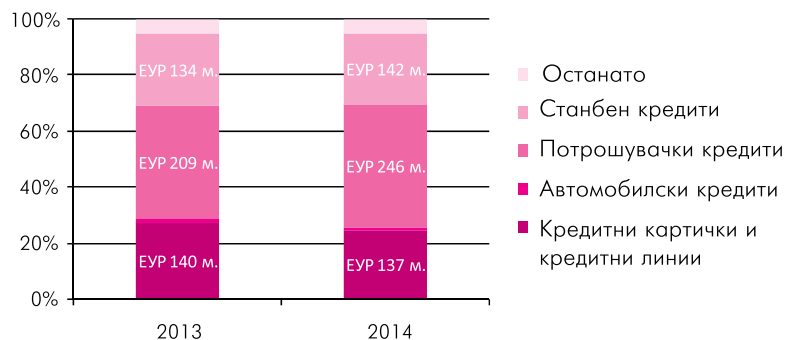
Како тренд во последните години, има постојан пораст на побарувачката за депозити во домашна валута со сооднос на домашна во однос на странска валута кој постојано се менува во корист на депозитите во домашна валута. Депозитите од банкарство на мало во последните години постигнаа рамнотежа помеѓу домашната и странската валута и понатаму продолжија со посилен пораст на депозитите во домашна валута генерирајќи поголеми салда во домашна валута со 52% и салда во странска валута со 48% од вкупната депозитна база на банкарство на мало. Овој тренд е стимулиран преку повисоките приноси сеуште достапни за домашната валута, како и воспоставената доверба во нејзината долгорочна стабилност.

Нашата постојана стратегија за соодветна сегментација на клиентската база обезбедува воспоставување на добар однос и правилна комуникација со нашите клиенти, подобра услуга на клиентите, поголема ефикасност во секојдневното работење, различни понуди на пакети на производи прилагодени на посебните потреби на сегментите на клиенти и постојано зголемување на перформансите на постоечките портфолија.

Кредитирање на население

Стратегијата за 2014 година кај кредитирање на населението беше да се следат пазарните трендови со одржување на висок квалитет на портфолиото. Завршните состојби од ЕУР 558 милиони сведочат за пораст од 7,5% на годишна основа.

Структура на кредитно портфолио кај населението



Во врска со големината на постоечкото портфолио и редовните отплати кои значително го намалуваат истото, редовната продукција на СБ се зголемува со многу поагресивна стапка, значи со одржување на значително портфолио и обезбедување на проектиран пораст.

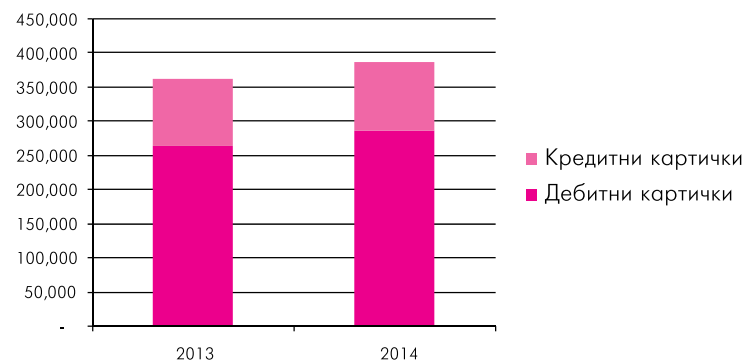
Во структурата на портфолиото, необезбедените кредити се со слаб пораст во однос на обезбедените кредити каде имаше забавен пораст во портфолиото на станбени кредити. Во текот на 2014 година, Банката одржува многу низок коефициент на нефункционални кредити и пазарно учество од 33,5%.

Различните потрошувачки кредити, со пораст од 7,5% на годишна основа, достигнаа состојби од ЕУР 356 милиони, со забавен пораст во портфолиото на станбени кредити, но сепак Банката обезбеди високо пазарно учество на крајот од 2014 година.

Портфолиото на кредитни картички продолжи да расте во 2014 година во согласност со планираните деловни цели и во многу аспекти ги надмина првичните проекции со остварување на:

- 11,8% пораст на портфолиото на кредитни картички со салда кои достигнаа ЕУР 59,6 милиони;

- 11,5% пораст на бројот на кредитни картички во оптек.



Иако конкуренцијата на пазарот на кредитни картички се зголеми во текот на 2014 година, СБ ја задржа лидерската позиција на пазарот во работењето со кредитни картички со најголемо пазарно учество. Освен тоа, Банката е ангажирана во постојано преземање на активности кои од една страна го поттикнуваат активирањето и користењето на кредитните картички, а од друга страна задржувањето на комитентите со соодветни средства против намалување на нивниот број.

Портфолиото на дебитни картички исто така продолжи да се зголемува во 2014 година и во многу аспекти почетните проекции се остварени со пораст од 9% на издадени дебитни картички во оптек.

Во текот на 2014 година СБ повторно ја потврди својата лидерска позиција во воведувањето на иновации и инвестирањето во технологијата 3Д стандард

на безбедност за Виса и МастерКард картички издадени од СБ. Примената на 3Д сигурност (**VbV i MC SecureCode**), ги направи дебитните и кредитните картички на СБ единствени картички на пазарот кои го имаат овој добро познат стандард за сигурност во плаќањата преку интернет (**e-commerce**). Според тоа, оваа функционалност стана една од уникатните вредности на карактеристиките на картичките на СБ обезбедувајќи важна конкурентна предност.

Сегмент на мали бизниси (СББ)

СББ (**small banking business**) сегментот стана исклучително важен и одново стекна доверба во рамки на неговата позиција во Банката. Портфолиото на производи и услуги, како и персоналот кој ја поддржува работата на терен, се прошири на начин кој дозволува соодветно позиционирање на пазарот за СБ за посилна експанзија во ова кредитно портфолио кое достигна износ од ЕУР 30,1 милиони и забележа пораст од 33,5%.

Алтернативни канали

Преку воведување на една платформа со истиот ОТП токен, единствен за секој клиент за сите алтернативни канали под заштитниот бренд и-банк (електронско банкарство, мобилно банкарство, телефонско банкарство), СБ покажува силна посветеност за достигнување на главните цели односно пристап преку повеќе канали до сите производи и услуги од банкарство на мало кои се поприфатливи за корисниците, со богата функционалност и го-гремен концепт.

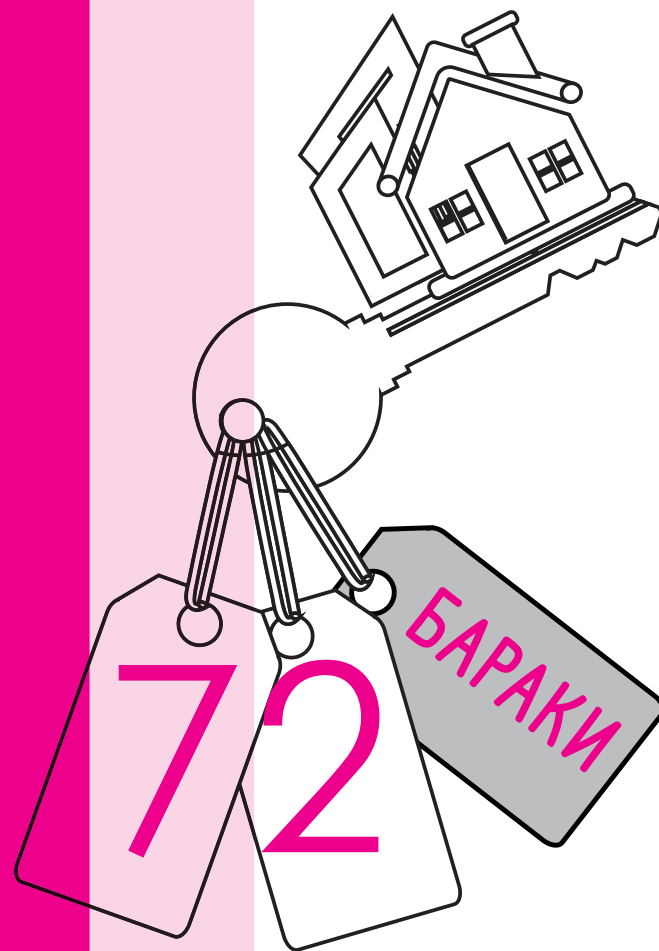
Во јануари 2014 година, Банката ја отвори првата **i-bank store** филијала каде се воведо нов и напреден пристап за понуда на банкарски услуги преку алтернативни канали на нашиот пазар во еден совршен, комфорен, технолошки иновативен, еколошки прилагоден и пријатен за клиентите простор.

I-bank store концептот треба да демонстрира лидерство во банкарската технологија и услуги, да го зајакне гледиштето на клиентите за иновативната страна на Банката, да образува и создаде комплетно ново искуство на клиентите за сите **i-bank** алтернативни канали.

Бројот на активни и-банк клиенти се зголеми за 40% во 2014 година во споредба со 2013 година, а бројот на **i-bank** трансакции се зголеми за 50% во споредба со 2013 година. Ова ја прави Банката препознатлива како лидер во воведување иновации на пазарот.

Корпоративно банкарство

Во 2014 година, Стопанска банка остана доверлив партнер на компаниите од сите сегменти на стопанството, преку обезбедување производи фокусирани на клиентите и високо квалитетни услуги. Во исто време, Банката следеше прудентни политики на кредитен ризик, нагласувајќи ја важноста на процесот за оценка на кредитниот ризик односно на кредитна анализа.



63 -ТА
ГОДИНА

ДОНАЦИЈА

Банката ги нудеше своите услуги за корпоративните клиенти преку широко распространетата мрежа на филијали која овозможува брз и лесен приод за сите клиенти да ги извршуваат своите секојдневни активности. Меѓутоа, пласманите за кредитирање и финансирање на трговијата за големи корпоративни клиенти и за мали и средни претпријатија беа достапни на клиентите преку специјализираната и добро организираната централа на Банката, заедно со бизнис центрите лоцирани во Скопје, Битола и Струмица. На тој начин, со својот високо квалификуван кадар, Банката успеа да обезбеди за своите клиенти услуга со висока вредност со тоа што продолжува да биде доверлив партнер за нив и преку помошта која им ја дава со финансиски совети за подобрување на нивното работење и реализација на нивниот потенцијал за пораст.

Банката во 2014 година имаше за цел зголемување на своето корпоративно кредитно портфолио преку привлекување на солидни потенцијални клиенти и обезбедување за нив добро структурирани кредитни пласмани. Фокусот остана на зголемување на бројот на комитенти преку финансирање на најдобрите компании од различни индустриски сектори на пазарот, а во исто време и со учество во финансирање на оправдани проекти, на тој начин внесувајќи различност во портфолиото и ублажување на ризикот. Освен тоа, СБ учествуваше во големи инвестициски проекти во земјата, со обезбедување на финансиска поддршка на компаниите преку нудење на синдикализирани заеми. Затоа, корпоративното кредитно портфолио забележа пораст од 5,1% во споредба со 2013 година и достигна износ од ЕУР 348,0 милиони на крајот од 2014 година.

Освен тоа, Банката успеа да го одржи квалитетот на корпоративното портфолио преку примена на прудентна оценка на кредитниот ризик во фазата на одобрување и ревидирање, како и преку воспоставениот систем за рано предупредување

вклучувајќи го и изнаоѓањето и спроведувањето на иновативни деловни решенија за компаниите кај кои се утврдени потешкотии.

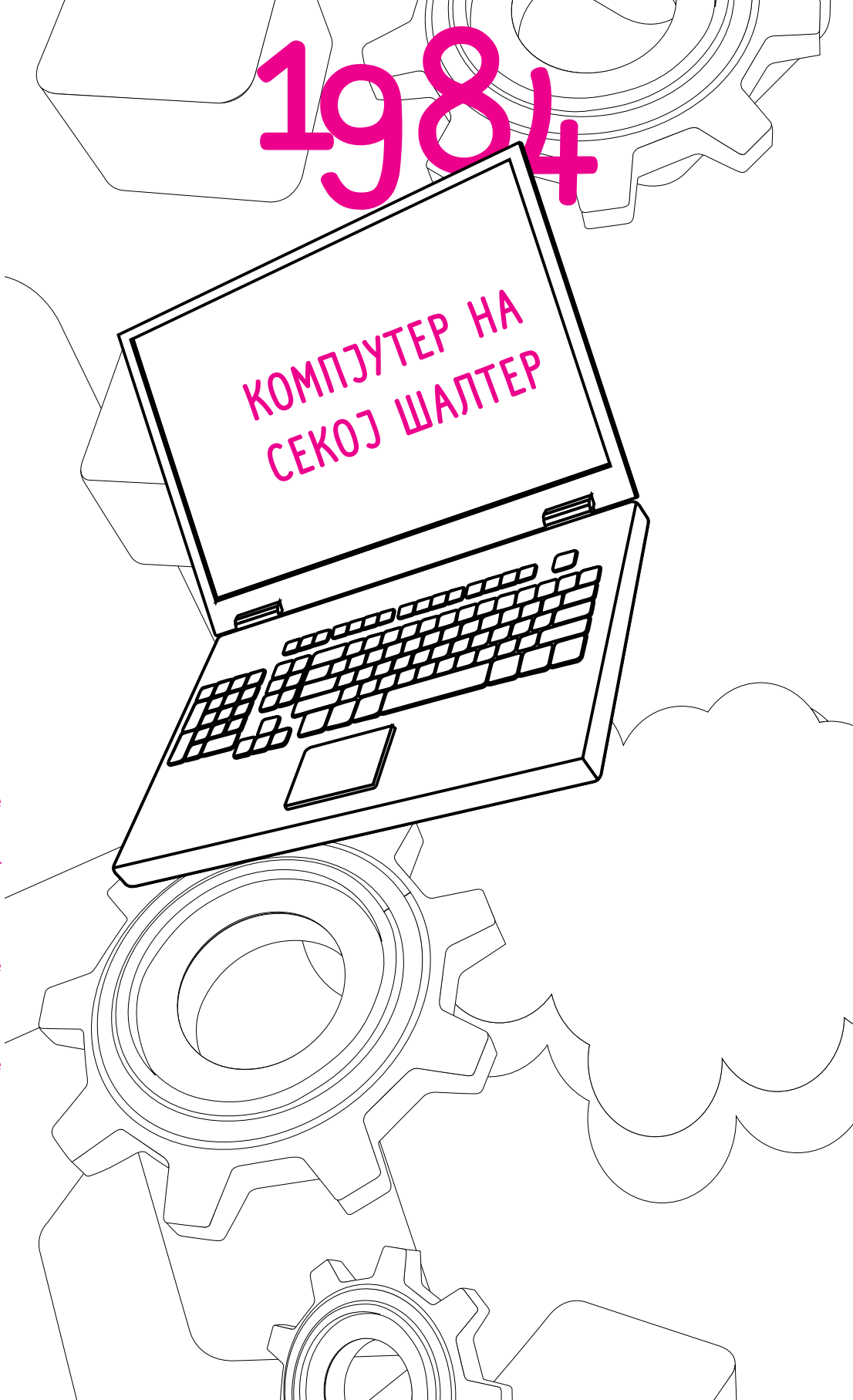
Банката продолжи да го нуди широкиот асортиман на иновативни пласмани за финансирање на трговијата, олеснувајќи го непреченото работење на компаниите преку поддршка на нивните секојдневни активности. Разбирајќи ја важноста на извозно ориентираните компании, СБ имаше цел да ја помогне надворешната трговија со учество во програмите водени од страна на Меѓународната финансиска корпорација (ИФЦ) и Европската банка за обнова и развој (ЕБРД).

1984

КОМПЈУТЕР НА
СЕКОЈ ШАЛТЕР

Управување со ризици

Банката продолжува да спроведува прудентно управување со ризици преку промовирање на балансираниот приод кон ризикот и повратот. Клучната цел на управувањето со ризици на Банката е да осигура дека сите ризици се управуваат на најдобар можен начин и на тој начин да се обезбедат услови за сигурен пораст и да се придонесе за ефективна распределба на капиталот на Банката и поголема профитабилност.



Управување со кредитниот ризик

Рамката за управување со кредитниот ризик на СБ се базира на темелното разбирање на кредитниот ризик и изложеноста на Банката кон истиот, како и на ефективната на интените контроли со цел за соодветна идентификација, оценка, мерење, ублажување и следење на 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 кредитни ризици. СБ се стреми да вгради и постојано да ја подобрува рамката за управување со кредитниот ризик што овозможува Банката да работи на сигурен и солиден начин, во согласност со регулативата на НБРМ и стандардите на НБГ.

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

Кредитниот ризик се оценува квантитативно и квалитативно во детали пред одобрување од одбор за одобрување со соодветно ниво на овластување. Надлежните деловни единици обезбедуваат соодветни информации за целта, структурата на предложениот кредитен пласман, информација за должникот и другите договорни страни, оценка на индустрискиот сектор и пазарот, раководството и сопствениците, како и финансиска и нефинансиска анализа. Квантитативната оценка и мерењето на кредитниот ризик се извршува со употреба на софистицирани внатрешни системи за рангирање на ризиците и модели на бодување кои се ревидираат на редовна основа. Организационската структура на Банката овозможува повеќе самостојни нивоа за оценка на кредитниот ризик.

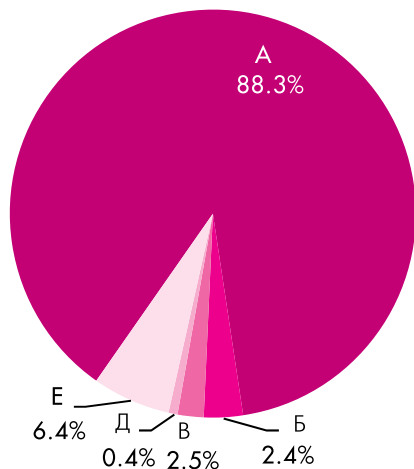
СБ има воведено темелен процес на мониторинг кој овозможува во рана фаза да се идентификуваат промените во позицијата на портфолиото или кај коминентите кои можат да предизвикаат зголемување на нејзиниот профил на ризичност. Процесот на мониторинг на клиентот се состои од редовно ревидирање на кредитите од моментот на обезбедување на кредитни средства во текот на неговиот животен циклус, интерната класификација на ризиците и месечниот систем за рано предупредување кој идентификува рани знаци на влошување на кредитната способност на клиентите и има за цел да обезбеди преземање на потребни активности. Кредитната изложеност во однос на утврдените лимити за концентрација, исто така се следи на редовна основа.

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

Квалитет на кредитно портфолио

Во рамки на имплементираната силна и интегрирана рамка за управување со кредитниот ризик, СБ успеа да одржи стабилно и добро диверзифицирано кредитно портфолио во 2014 година. Одржувањето на низок и контролиран коефициент на нефункционални кредити е една од главните стратешки цели на Банката. Како резултат на тоа, коефициентот на нефункционалните кредити на Банката беше понизок приближно за 200 б.п. во споредба со нивото на целокупниот банкарски сектор.

Кредитно портфолио на СБ според категорија на ризик 2014



Според методологијата на НБРМ, секоја изложеност на кредитен ризик се класифицира во една од петте категории на ризик (А, Б, В, Г и Д). Банката одржува 88,3% од изложеноста во рамките на категориите со најнизок кредитен ризик, односно "А" категорија на кредитен ризик, додека долговите со висок ризик класифицирани во "Г" и "Д" категории учествуваат само со 6,8% од кредитното портфолио на Банката.

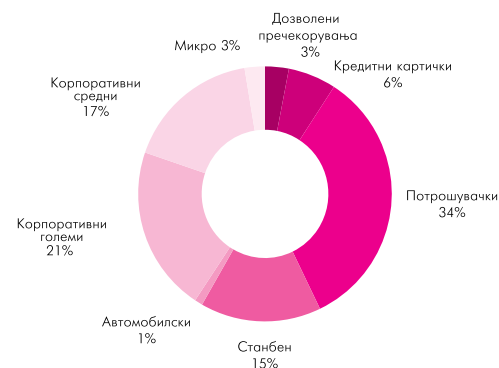
Структура на концентрација

Кредитниот ризик од концентрација е ризик од загуба поради недостаток на диверзификација на ризиците во портфолиото предизвикани од релативно голема концентрација на изложеност 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 утврди лимити кон: клиенти поединци 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

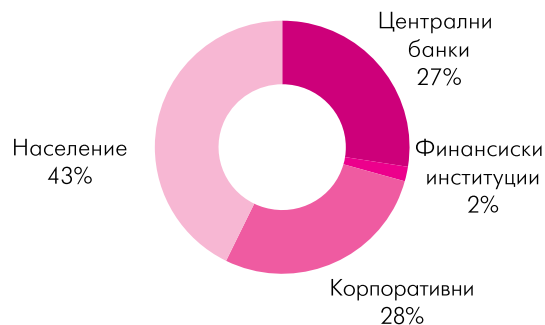
годишна основа како дел од политиките и процедурите за кредитен ризик.

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 2014



Дистрибуција според сектор/клиенти 2014



Управување со ликвидносен ризик

СБ го врши управувањето со ликвидноста на начин кој ја заштитува и зголемува стабилноста на финансирање, флексибилноста и разноврсноста. Високото ниво на ликвидност продолжи во текот на 2014 година. Профилот на ликвидност на СБ ја одразува нејзината стратегија, толеранцијата за ризици, деловните активности, пазарите и севкупното оперативно опкружување. Политиката на ликвидност е дизајнирана со цел да овозможи финансирањето да биде достапно за исполнување на сите обврски кога тие ќе достасаат без да предизвика неприфатливи загуби. Ова се остварува со стратегија за прудентно управување со активата/пасивата со цел за одржување на структурата на финансирање со стабилни депозити и од друга страна да се располага со високо ликвидни средства вклучувајќи готови пари и средства кои лесно се впаричуваат кои претставуваат прилично голем дел од активата на СБ.

Банката постојано го оценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во условите за финансирање со тоа постигнувајќи ги деловните цели и таргети утврдени во условите на севкупната стратегија. Со ликвидносниот ризик постојано се управува преку внатрешен систем за следење и секојдневно управување со ликвидноста, одржување на доволно количество на готови пари во поглед на рочната и валутната структура на активата и пасивата, месечна анализа на разлики (јаз) во приливите и одливите, одржување на нискоризично портфолио на средствата за исполнување на тековните обврски, и активности на меѓубанкарскиот пазар.

Рамката за управување со ликвидносниот ризик подразбира:

- Оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на СБ, вклучувајќи соодветни политики, процедури и ресурси за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик

- Одржување на ликвидни средства соодветни на профилот на готовински текови на СБ кои може лесно да се конвертираат во готовина без создавање на несоодветни капитални загуби
- Мерење, контрола и тестирање на сценарио на барањата за финансирање, како и пристап до извори на финансирање
- Менаџмент информативен систем и други системи кои го утврдуваат, мерат, следат и контролираат ликвидносниот ризик
- Планови на СБ при непредвидени ситуации за справување со ликвидносни прекини со помош на способност за финансирање на некои или на сите активности навреме и по разумна цена
- Лимити на ликвидносен ризик (пр. коефициент на несовпаѓање на рочност, коефициент на ликвидни средства) имајќи ги во вид профилот на и толеранцијата за ризици на СБ
- Коефициенти на ликвидност, утврдени од страна на регулаторните надлежни органи и интерно, а кои се следат на дневна и месечна основа.

Стрес тестовите и анализите на разни сценарија играат значителна улога во рамката за управување со ликвидносниот ризик. Ова ги инкорпорира оценките на ликвидноста под различни сценарија чии резултати се користат за одредување на оптималните деловни потреби, а од друга страна претставуваат и клучна алатка за усогласување со толеранцијата кон ликвидносен ризик.

Управување со ризикот од промена на каматна стапка

Банката има воспоставено рамка за управување со ризикот од промена на каматна стапка со цел да се минимизираат ефектите од негативни промени во идните каматни стапки и да се обезбеди навремено

идентификување, мерење, следење и ублажување на изложеностите на ризик од промена на каматната стапка. Рамката ги опфаќа факторите на ризик и нивна оценка, методологиите за мерење, методологијата за тестирање на стрес, ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности (**Interest Rate Risk in the Bankink Book IRRBB**) неговата метрика 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.

Банката е изложена на ефектите од флукуација на пазарните каматни стапки релевантни за нејзината финансиска позиција и готовински текови бидејќи каматоносните средства и обврски имаат различни датуми на достасаност (за фиксната стапка), периоди на промени на каматни стапки (повторно одредување на висината за променливата стапка). Земачки го предвид релативно малиот дел на каматоносни средства на Банката кои се издвоени за портфолиото на тргување, кое се состои од државни хартии од вредност, оценката на ризикот од промена на каматните стапки се врши преку следење на изложеностите кои произлегуваат од портфолиото на банкарски активности.

Со цел соодветно да се управува со ризикот од промена на каматна стапка, Банката спроведува процес на идентификација, оценка, 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 2014 година, односот на вкупната нето пондерирана позиција и регулаторниот капитал беше далеку под задолжителниот максимум од 20% и резултираше со незначителна изложеност спрема ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности (**IRRBB**).

Управување со девизниот 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 во МКД и ЕУР.

СБ управува со валутниот 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 и на тој начин СБ ја пресметува отворената девизна позиција за секоја странска валута вклучена во нејзиниот биланс на состојба.

Процесот на управување со девизниот ризик во 2014 година се оствари со висока ефикасност, а отворената девизна позиција константно беше пониска од пропишаниот лимит и со самото тоа, во ниеден момент немаше прекршување на пропишаниот лимит.

Управување со оперативен ризик

Во 2014 година, целокупниот фокус на процесот за управување со оперативниот ризик беше на зајакнување на функцијата за управување со оперативниот ризик, што се постигна преку интензивната проактивна улога на Секторот за управување со ризици, со посебна намера изложеноста на оперативен ризик да се отстрани или ублажи во линија на профилот на ризици, стратегијата на ризици и деловните цели на СБ.

Рамката на СБ за управување со оперативниот ризик се состои од четири основни компоненти: клучни индикатори на ризик (**Key Risk Indicators KRI**), процес на самооценување на ризикот и контроли (**Risk and Control Self Assessment RCSA**), процес на прибирање

податоци за загуби (**Loss Data Collection LDC**) и планови за активности (**Action Plans AP**). Ефикасното управување со оперативниот ризик (**YOP**) во СБ е овозможено преку користење на софтверското решение на Групацијата за управување со оперативен ризик (**AlgoOpVar**) кое овозможува ефикасно управување со оперативниот ризик (**OP**), поголема прегледност на изложеноста на оперативен ризик на Банката, висококвалитетен процес на следење и евидентирање на остварените загуби, ефикасен мониторинг на клучните индикатори за ризик и иницирање и комплетно следење на ефикасен акциски план.

Со почеток од 1-ви јануари 2014 година, СБ имплементираше 27 утврдени клучни индикатори за ризик. Во текот на целата 2014 година, вредностите на клучните индикатори за ризик беа предмет на редовна ревизија со цел да се измери тековната изложеност на оперативен ризик и да се укаже на негативните трендови и движења на утврдената изложеност на оперативен ризик. Генерално, во текот на 2014 година, сите вредности на клучните индикатори за ризик беа во рамки на очекуваните вредности и под дефинираните лимити, врз основа на што процесот на управување со оперативен ризик резултираше со ниско ниво на изложеност кон оперативен ризик во целина.

Во текот на 2014 година, СБ го имплементираше седмиот циклус на процесот за самооценување на ризик и контроли (**RCSA**), со цел да го утврди, процени и евалуира секој случај на загуба од потенцијален оперативен ризик со цел да се елиминира можноста за појава на овие случаи на загуба од потенцијален оперативен ризик во иднина. Во принцип, имплементирањето на процесот за самооценување на ризик и контроли (**RCSA**) беше завршен со висока ефикасност и точност, со високо проактивна улога од страна на Секторот за управување со ризици.

Во согласност со напорите на Секторот за управување со ризици за проактивна улога во процесот на

прибирање податоци за загуби (**LDC**), се извршија следните систематски активности во текот на 2014 година: зајакнување на процесот на прибирање податоци за загуби преку утврдување на главните клучни индикатори на ризик кои се однесуваат на бројот на случаи на загуби по сектор на месечно ниво; формирање на систем на редовно и задолжително известување за материјализирани случаи на загуби од оперативен ризик по секоја организациска единица; збогатување на високо ниво на опишувањето на секој појавен случај на загуба со цел базата на податоци за загуби да укажува на местото на појава на ризик и изворот на ризик на повисоко аналитичко ниво; зајакнување на процесот за информирање на менаџментот со податоци за загуби од страна на функцијата за управување со ризици.

Сеопфатно, бројот на случаи на загуби изразен преку динамиката и износот на загубите од оперативен ризик изразен преку нивната сериозност, се незначителни и небитни за деловните активности и цели на Банката, имајќи ја во вид сегментската ориентација, профил, големина, средства, капитал и обем на процеси во вкупното работење на Банката.

Врз основа на покренувачите (**triggers**) за ескалирање на вредностите на клучните индикатори за ризик во 2014 година, резултатите од процесот за самооценување на ризик и контроли (**RCSA**) и процесот на прибирање податоци за загуби (**LDC**), покренати се неколку акциски планови во текот на 2014 година, чие имплементирање точно се следи во согласност со рамката за управување со оперативен ризик на СБ. Општо земено, сите мерки за превенција и ублажување беа преземени со цел да се ублажи изложеноста кон тековниот и потенцијалниот оперативен ризик и да се избегне појава на случаи на загуба, со остварување на најдобрите практики изразени преку проактивната засилена улога на функцијата за управување со оперативен ризик.

Во однос на дополнителните активности за управување со оперативниот ризик поврзани со процесот на управување со оперативен ризик на Банката и со цел функцијата за управување со оперативен ризик да е прогресивна и напредна, на крајот на 2014 година СБ имплементираше анализа на сценарио за управување со оперативен ризик со цел да ја оцени изложеноста на многу сериозен ризик како резултат на хипотетички случај со неочекувани загуби од елементарна непогода. Врз основа на резултатите од анализата на сценарио од 2014 година, се иницираа соодветни активности со цел да се ублажи потенцијалната изложеност на оперативен ризик.

Врз основа на претходно наведеното, сите фундаментални компоненти на функцијата за управување со оперативниот ризик беа целосно имплементирани, и според тоа, процесот на управување со оперативниот ризик во 2014 година беше спроведен со висока стручност, со избегнување на негативните ефекти врз финансиските резултати и капиталната позиција и се потврди дека рамката за управување со оперативен ризик е ефективна, соодветна и се имплементира со интегритет.

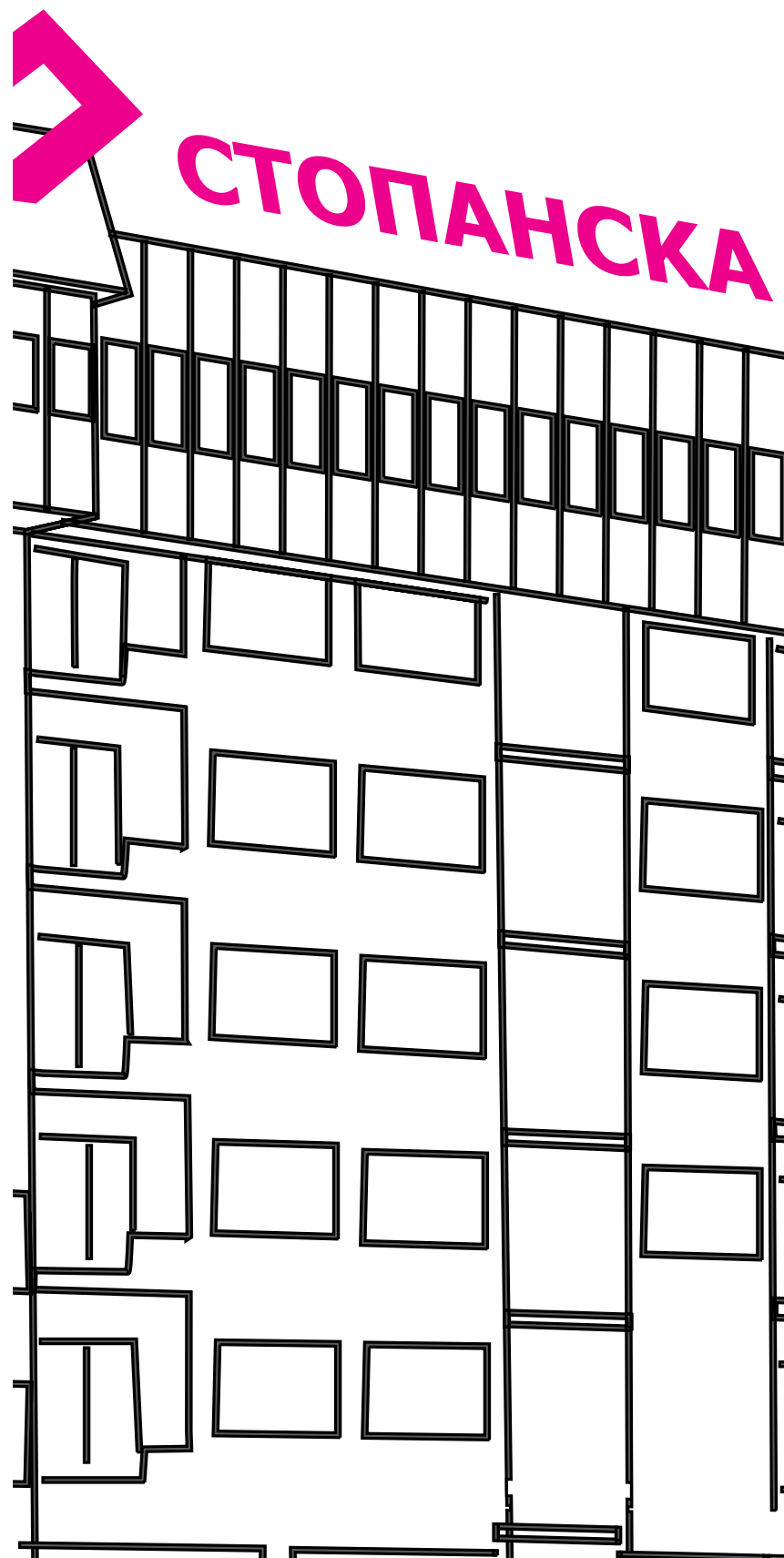
Адекватност на капиталот, Интерен процес за оценка на адекватност на капитал и Стрес тест

СБ одржува јака и високо квалитетна адекватност на капиталот која обезбедува постојан и одржлив пораст на нејзиното севкупно банкарско работење. Вкупните сопствени средства на Банката со состојба на 31.12.2014 година изнесуваа ЕУР 152,0 милиони (основен капитал (Тиер 1)) - ЕУР 131,5 милиони и дополнителен капитал (Тиер 2) - ЕУР 20,5 милиони) што резултираше со коефициент на адекватност на капитал од 16,36% со состојба на 31.12.2014 година.

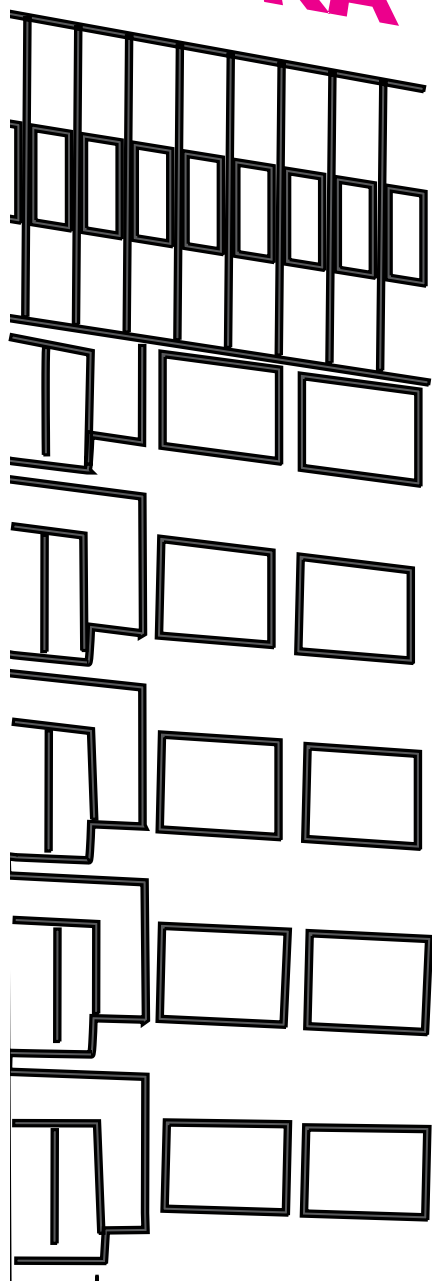
Како дел од прудентно утврдената рамка за управување со ризици, Банката редовно го оценува

процесот за интерен капитал (ПИК) и отпорноста на адекватноста на капиталот преку спроведување на стрес тестирање. ПИК на Банката потврдува дека капиталот на СБ е доволен за да ги покрие сите материјални ризици на кои е изложена како и дека утврдениот вишок на капитал е повеќе од доволен за покривање на сите останати ризици кои неможат адекватно да се квантификуваат, но на кои Банката е изложена во редовните деловни активности. Исто така, стрес тестирањето е составен дел на рамката за управување со ризици обезбедувајќи оценки на големината на финансиските загуби и влијанието врз адекватноста на капиталот. Во текот на 2014 година, Банката изврши различни стрес тестови со цел да ја анализира сензитивноста на претходно утврдени екстремни, но веројатни шокови. Стрес тестовите вклучуваа ефекти од различни сценарија поврзани со кредитниот ризик, ризикот од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности, ликвидносниот ризик, девизниот ризик и оперативниот ризик, како и сценарија кои опфатија комбинација на ризиците.

Резултатите од стрес тестот ја потврдија отпорноста на Банката дури и под многу песимистични претпоставки. Ваквата отпорност е главно одраз на прудентното управување со ризиците, силната капитална база, како и високата ликвидносна позиција на Банката.



БАНКА



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

Во текот на 2014 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 усогласеност и 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 2014 година, дел од СПП и БФТ ИТ платформата, како и системот Мантас, беа дополнително надградени и нивните функционалности беа соодветно подобрени.

Освен тоа, како членка на НБГ Групацијата, во текот на 2014 година, СБ се регистрира во системот на американската Управа за јавни приходи (ИРС) како Странска финансиска институција што нема склучено меѓудржавен договор во согласност со американскиот Закон за усогласување на даноците по странски сметки

(Participating Foreign Financial Institution not covered by an IGA under the US FATCA-Foreign Account Tax Compliance Act), по што започна со имплементација на одредбите на **FATCA** во согласност со спецификациите на НБГ Групацијата.

Во согласност со Годишниот план за контрола на усогласеноста на работењето со прописите и спречување на перење пари за 2014 година, Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите исто така ги реализира следниве поважни проекти и активности:

- употреба на **Moodle** 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 редовни обуки за вработените од областа на контрола на усогласеноста и СПП/БФТ;
- теренски и вонтеренски контроли во врска со имплементацијата на прописите од областа на контролата на усогласеноста и СПП/БФТ врз секторите, дирекциите и филијалите;
- усвојување и ажурирање на низа интерни акти (политики и процедури) поврзани со активностите за контрола на усогласеноста и СПП/БФТ;
- Директорот на Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите активно учествуваше во Проектот "Национално оценување на земјата од аспект на ризиците од перење пари и финансирање на тероризам" организиран од страна на Светската банка, Европската комисија (ТАИЕЦ), Организацијата за безбедност и соработка во Европа (ОБСЕ) и Управата за финансиско разузнавање во земјата итн.

Секторот за контрола на усогласеноста на работењето со прописите ќе продолжи да ги врши своите редовни активности за да ја зголеми севкупната Култура за усогласеност со прописите во рамките на СБ, со цел постигнување севкупна усогласеност на работењето на СБ со релевантната регулатива како нејзина главна цел.



**ИЗВЕШТАЈ ЗА
КОРПОРАТИВНО
УПРАВУВАЊЕ
за 2014 година**

Стопанска банка АД - Скопје е една од најголемите, нај-профитабилни и најстабилни банки во земјата со високо софистициран и ефективен систем на корпоративно управување воспоставен со следење на најдобрите практики, релевантното законодавство и стратешките потреби на Банката. Поради ова, посебно внимание на функцијата на корпоративно управување се дава на највисоко менаџмент ниво преку Извршниот одбор кој е составен од членовите на Управниот одбор, Сениор директорите и Генералниот секретар на Банката.

Извештајот во прилог се презентира на акционерите на СБ согласно Одлуката за основните начела и принципи за корпоративното управување во банка (Службен весник на РМ бр. 159/2007).

1. Органи на Банката

1.1. Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Стопанска банка АД □ Скопје се состои од 8 членови, од кои 2 независни, со мандат од 4 години, именувани од Собранието на акционери. Во текот на 2014 година немаше промени во составот на Надзорниот одбор, рефлектирајќи ја довербата на акционерите во искуството и експертизата на постојните членови.

Оттука, составот на Надзорниот одбор е како што следува во прилог:

- Константинос Братос, **Претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Помошник генерален директор на Секторот за меѓународни активности, Национална банка на Грција С.А. Атина;
- Панајотис Карандреас, **Заменик-претседател на Надзорниот одбор на СБ**, Директор на Сектор за контрола на посебни средства и оперативна поддршка, 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.

Како што е законски пропишано, а исто така и утврдено во чл. 26 од Статутот на СБ, сите членови на Надзорниот одбор имаат соодветни квалификации и експертиза (универзитетска диплома, познавање од релевантното законодавство, релевантно искуство и сл.), ја разбираат улогата на Надзорниот одбор во корпоративното управување на Банката, како и се луѓе со соодветен интегритет и репутација. Членовите на Надзорниот одбор мора да ги почитуваат соодветните критериуми за независност. Покрај оние пропишани со закон, критериумите за независност 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 вмешает во независната оценка при спроведувањето на нивните одговорности.

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/Секторот 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. Во текот на 2012 година со измените и дополнувањата на Статутот на СБ на седницата на СА одржана во

декември 2012 година, мандатот беше утврден со траење од две години.

Со 31 декември 2014, членови на Одборот за ревизија се:

1. Антонио Велјанов, Претседател на Одборот за ревизија;
2. Панајотис Карандреас, Заменик претседател на Одборот за ревизија;
3. Анастасиос Лизос, член;
4. Владимир Кандиќјан, 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 на три месеци.

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 на корпоративно банкарство, Генерален директор за банкарство на мало и Генерален Директор за управување со ризици. Должината на мандатот на членовите на Управниот одбор е две години.

Заклучно со 31 декември 2014 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 Чапаровска - 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.

Во текот на 2014 година, Надзорниот одбор ре-именува три членови од Управниот одбор: г-динот Николетопулос, г-динот Стојановски и г-динот Скордис, да управуваат со Банката и во наредните две години.

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. Извршен одбор

Извршниот одбор на СБ е воспоставен како советодавно тело на Управниот одбор. Заклучно со 31.12.2014 година, ИО се состои од 7 членови:

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 Чапаровска - Јовановска, Генерален Директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор;
4. Теодулос Скордис, Генерален Директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор;
5. Мира Трајановска, Сениор Директор за финансии и ликвидност;
6. Радмила Максимовиќ, Сениор Директор за оперативни активности; и
7. Генерален секретар на СБ.

1.5. 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 2014 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.

1.6. 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.

Во 2014 година, членови на Одборот за наградување се:

1. Владимир Кандиќјан, 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. На 186-та седница на Надзорниот одбор независните членови на Одборот за наградување беа ре-именувани за уште еден дополнителен мандат, додека пак г-ѓа Димитра Гудуфа беше именувана на местото на г-динот Карандреас.

1.7. Други тела на СБ

Други тела на СБ, утврдени со Статутот, се Кредитниот одбор на СБ со следните, структура и органи, на 31 декември 2014 година:

1. Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО): се состои од 5 члена, и тоа:
2. Диомидис Николетопулос - Генерален Извршен Директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, претседател;
3. Јоанис Кагиоулис - Раководител во Меѓународниот кредитен сектор во НБГ, член;
4. Тони Стојановски - Генерален Директор за управување со ризици на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;
5. Теодулос Скордис - Генерален Директор за корпоративно банкарство на СБ и член на Управен одбор на СБ, член;
6. 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. Константинос Худалакис - претставник на Меѓународниот кредитен Сектор на НБГ, член со овластување за донесување одлуки утврдени во согласност со важечката кредитна политика.

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. 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. Михаела Атанасова Стоичовска - Заменик Директор на Секторот за изготвување кредитни предлози на СБ, член.

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 реструктурирање 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. Драган Пехчевски - Директор за маркетинг на СББ сегмент и развој на портфолио, член;
3. Драган Михајлов - Помошник директор на Сектор за управување со производи, член;
4. Дејан Стаматов - Директор на Сектор за управување со ризици, член

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 реструктурирање 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 - Директор на Секторот за кредитен ризик за банкарство на мало на СБ, член;
4. Татјана Калајчиева - Директор на Сектор за продажба и мрежа на филијали, член;
5. Виолета Затенко - Директор на Дирекцијата за изготвување кредитни предлози за банкарство 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 реструктурирање 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 областа.

2. Организациска поставеност

Организациската поставеност на Стопанска банка го претставува фокусирањето на Банката за заштита на интересите на клиентите, средствата на акционерите, интересите на вработените и на другите заинтересирани 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 2014 година, мрежата на филијали на Стопанска банка е реорганизирана и истата е претставена од вкупно 65 филијали. СБ нема подружници.

3. Акционерска структура

Заклучно со 31 декември 2014 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 2014 година, се предлага Собранието на акционери да ја усвои Одлуката за начинот на пресметка и распределба на дивидендата за приоритетните акции на Стопанска банка АД - Скопје за 2014 година. Согласно наведената Одлука, Банката ќе изврши исплата на дивиденда по приоритетни акции за 2014 година во вкупен износ од МКД 3,639,104.00 или бруто износ од МКД 16.00 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 34та седница на Собранието на акционери одржано на 29 мај 2014 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 примаат никаков надоместок за нивното учество како членови на Надзорниот одбор.

Во 2014 година, беше исплатен вкупен бруто износ од МКД 78.117.854 (во плати) на вкупно 29 лица со посебни права и одговорности, вклучувајќи ги и членовите на Управниот одбор како пакет исплата на надоместок.

Накрајот на 2014 година, вкупната кредитна изложеност кон лицата со посебни права и одговорности изнесува МКД 80.655.410.

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 2014 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 кои беа поддржани во 2014 година се:

1. **"Подари насмевка" - хуманитарен проект за 70 годишнината на СБ**

По повод 70 години од постоењето на Стопанска банка АД - Скопје, беше инициран голем хуманитарен проект под мотото "Подари насмевка", поканувајќи ги граѓаните и клиентите да учествуваат во проектот со обично "донирање" насмевка. Проектот се состоеше од повеќе настани за различни групи на луѓе (деца, возрасни, пензионери) и заврши со голема прослава на која присуствуваа претставници од најважните државни институции, вклучувајќи го и Претседателот, ВИП клиенти и вработените на СБ. На крајот на проектот, Банката донираше софистицирана медицинска опрема за националните клиника која ќе биде искористена за подобри медицински услуги за децата во земјата.

2. **Донација за социјално ранливите семејства**

За новогодишните празници и на денот на основањето на Банката (29-ти декември), Стопанска банка во соработка со Црвен крст донираше пакети со храна и хигиенски производи на 250 социјално ранливи семејства во 7

општини низ земјата: Скопје, Битола, Струмица, Валандово, Кочани, Гевгелија и Струга.

3. **Спонзорство на Охридски летен фестивал**

Традиционално, секоја година СБ е еден од спонзорите на Охридско лето. Овој фестивал како една од најпопуларните и најпосетувана летна културна манифестација во земјата, е исто и многу познат настан во регионот, со еминентни гости и уметници.

4. **Спонзорство на Струмичкиот карневал**

Како резултат на вековна традиција на Струмичкиот карневал, Струмица стана препознатлива локација во земјата и регионот. Од 1994 година, Струмичкиот карневал е член на ФЕЦЦ - Европската федерација на карневалски градови. Традиционално, СБ е спонзор на карневалот, со тоа покажувајќи почит и давајќи поддршка на локалната заедница и традиција.

Банката поддржа уште голем број важни проекти во текот на 2014 година, како што е изградбата на црквата Св. Константин и Елена во Скопје, Прилепскиот фестивал на пивото, разни еколошки настани, АИСЕК денови за кариера, школувањето на селектирани студенти од ЈИЕ Универзитетот, итн.

Се на се, овие активности само ја рефлектираат посветеност на Банката да инвестира и да ги поддржи заедниците во земјата и ќе продолжи да го прави 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 568 странски коресподентски банки и 28 ностро сметки кај 22 првокласни странски банки и 16 лоро сметки кај 4 странски банки, СБ обезбедува брзи, ефикасни, висококвалитетни и поевтини услуги за своите комитенти во меѓународното банкарско работење.

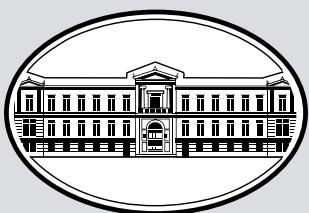
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA, SYDNEY
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG, VIENNA ... BAWAG
PSK BANK FUR ARBEIT UND WIRTSCHAFT UND
- OSTERREICHEPOSTSPARKASSE AG, VIENNA
... ING BELGIUM NV/SA , BRUSSELS ... UNITED
BULGARIAN BANK, SOFIA ... TORONTO ... DANSKE
BANK A/S, COPENHAGEN ... BNP PARIBAS S.A.,
PARIS... 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 ... 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 .

ПРВА
ПАРИЧНА
КАРТИЧКА
ВО МАКЕДОНИЈА



2000

Членка на
NBG



NATIONAL BANK
OF GREECE



2006

ГИ ВОВЕДУВА

MasterCard

VISA

MasterCard

erCard

VISA

MasterCard

VISA

MasterCa

MasterCard

VISA

2007/2009

БАНКА НА ГОДИНАТА
СПОРЕД



EUROMONEY

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
Факс. 02/3171-476

Аеродром

Јане Сандански блок 3,
ламела 6, 1000 Скопје
Тел. 02/2465-053
Факс. 02/2465-062

Алуминка

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

Битпазар

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

Буњаковец

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

Бутел

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

Веропулос

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

Веро Центар

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

Визбегово

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

Ѓорче Петров

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

Драчево

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

Илинден

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

Јане Сандански

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

Капиштец

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

Карпош 4

Партизански одреди бр.
125, 1000 Скопје
Тел. 02/3064-202
Факс. 02/3064-204

Кисела Вода

Божидар Аџија бр. 1 1000
Скопје
Тел. 02/2770-370
Факс. 02/2770-355

Клиники

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

Мајка Тереза

Македонија бр. 16, 1000
Скопје
Тел. 02/3238-821
Факс. 02/3215-074

Макпетрол

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

Маџари

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

Младина

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

Ново Лисиче

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

Порта Влае

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

Топанско Поле

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

**Трговски центар -
приземје**

11 Октомври бр. 7, 1000
Скопје
Тел. 02/3295-331
Факс. 02/3295-426

Црнице

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

Чаир

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

Ченто

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

И-Банк стор

11 Октомври бр. 7,
1000 Скопје
Тел. 02/3295-285

Други филијали

Берово

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

Пехчево

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

Гевгелија

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

Богданци

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

Гостивар

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

Гостивар Нова

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

Дебар

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

Делчево

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

М. Каменица

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

Кавадарци

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

Кичево

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

Кочани

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

Крушево

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

Радовиш

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

Ресен

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

Свети Николе

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

Струмица

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

Ново Село

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

Валандово

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

Струга

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

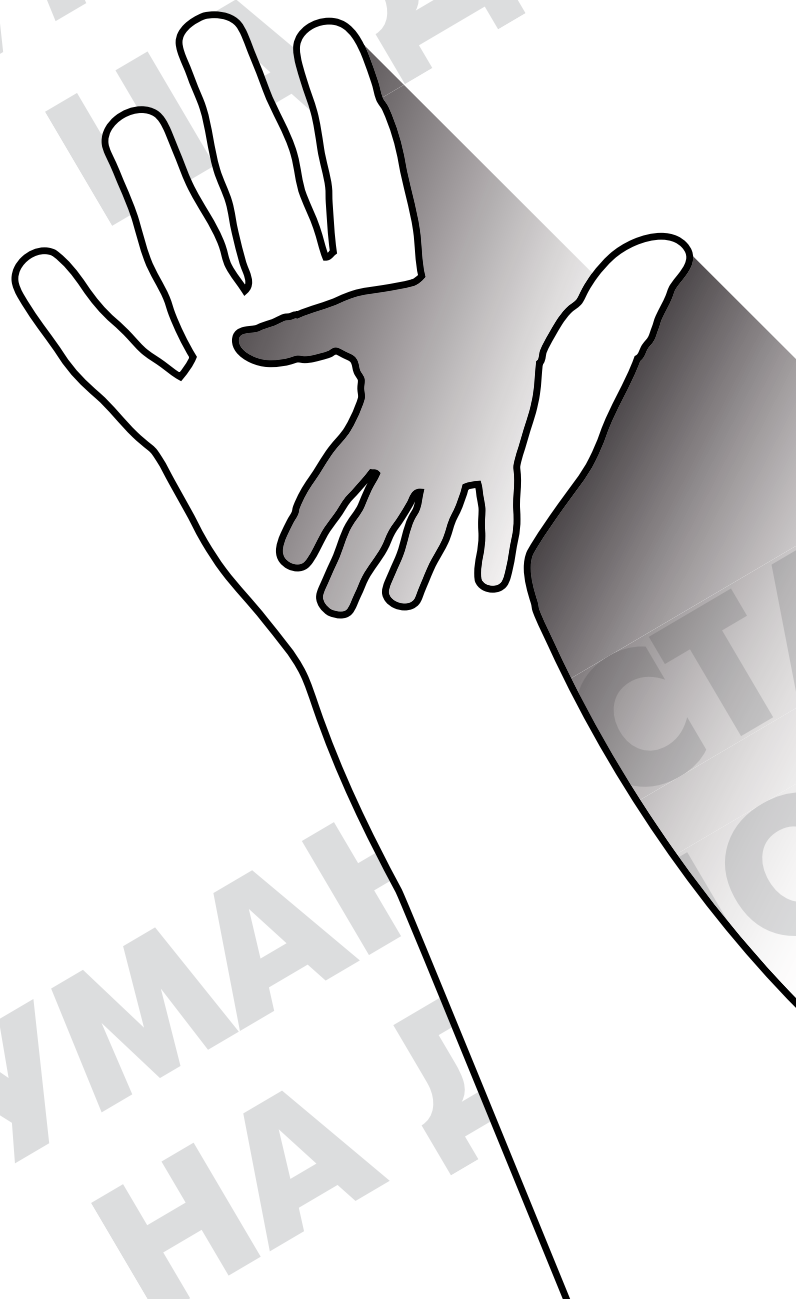
Маршал Тито 6, 2310 -
Виница
Тел. 033/363-133
Факс. 033/361-388

Прилеп Центар

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

ХУМАНОСТА НА ДЕЛО

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 2014 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 ефективност 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 2014 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 10 април 2015 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 2014 година.

Дилоит ДОО Скопје

Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор

Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 10 април 2015 година

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година (Во илјади денари)

	Белешка	2014	2013
Приходи од камата		4.672.715	4.625.397
Расходи за камата		(1.542.181)	(1.827.235)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	3.130.534	2.798.162
Приходи од провизии и надомести		1.053.074	999.071
Расходи за провизии и надомести		(89.562)	(89.487)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	963.512	909.584
Нето-приходи од тргување	8	41.874	70.049
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	79.910	95.421
Останати приходи од дејноста	11	209.363	250.176
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(631.950)	(891.181)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(111.524)	(152.651)
Трошоци за вработените	14	(757.658)	(734.228)
Амортизација	15	(111.740)	(141.194)
Останати расходи од дејноста	16	(1.122.137)	(1.208.421)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		1.690.184	995.717
Данок на добивка	17	(177.841)	(5.772)
Добивка за финансиската година		1.512.343	989.945
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		86,61	56,70
Разводната заработка по акција (во денари)		86,61	56,70

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.
Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 јануари 2015 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2015.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален Извршен Директор,
Претседател на Управен Одбор

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година (Во илјади денари)

	Белешка	2014	2013
Добивка/(загуба) за финансиската година		1.512.343	989.945
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		(1.016)	(22.134)
- 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		35	-
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		(981)	(22.134)
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		1.511.362	967.811

Белешките кон финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 јануари 2015 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2015.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален Извршен Директор,
Претседател на Управен Одбор

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

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

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2014 (Во илјади денари)

	Белешка	2014	2013
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	18.459.379	16.616.744
Средства за тргување	19	293.003	233.064
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	251.665	310.654
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	51.408.295	48.057.104
Вложувања во хартии од вредност	23	11.765.150	11.977.024
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	141.786	213.736
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	415.236	517.824
Нематеријални средства	28	86.824	72.314
Недвижности и опрема	29	879.744	900.377
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		83.701.082	78.898.841
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	293.181	189.764
Депозити на други комитенти	34.2	65.906.558	63.168.377
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	854.848	944.151
Субординирани обврски	37	2.775.970	2.777.763
Посебна резерва и резервирања	38	185.160	180.206
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	172.665	888
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1.311.715	948.069
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		71.500.097	68.209.218

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2014 (Во илјади денари) продолжува

	Белешка	2014	2013
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(25.675)	(24.694)
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		7.884.045	6.371.702
Вкупно капитал и резерви		12.200.985	10.689.623
Вкупно обврски и капитал и резерви		83.701.082	78.898.841
Потенцијални обврски	42.1	11.571.496	10.748.359
Потенцијални средства	42.2	-	-

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

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

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален Директор за банкарство на мало,
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 2014 година до 31 декември 2014 година (Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви		
	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
На 31декември 2012 / 1 јануари 2013	3.511.242				(2.560)		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	(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)	-	-
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)	-	-

		Останати резерви				Задржана добивка			
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ре-валоризациски 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	
		830.290		1.083	1.615.458	3.766.299		9.721.812	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	989.945	-	-	989.945	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	(22.134)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	989.945	-	-	967.811	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	830.290	-	1.083	2.605.403	3.766.299	-	10.689.623	

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ

(продолжение) за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година (Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви		
	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
На 31декември 2013 / 1 јануари 2014	3.511.242				(24.694)		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	(1.016)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	35
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиаката година	-	-	-	-	(1.016)	-	35
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 2014 година	3.511.242	-	-	-	(25.710)	-	35

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

		Останати резерви				Задржана добивка			
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ре-валоризациски резерви	Законска ререзерва	Капитална компо-нента на хибридни финансиски инструменти	Останати реерви	Расположлива за распределба на акционе-рите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви	
		830.290		1.083	2.605.403	3.766.299		10.689.623	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	1.512.343	-	-	1.512.343	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	(1,016)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	35	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	1.512.343	-	-	1.511.362	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	830.290	-	1.083	4.117.746	3.766.299	-	12.200.985	

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 2014 година до 31 декември 2014 година (Во илјади денари)

	Белешка	2014	2013
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		1.690.184	995.717
Коригиран за:			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	26.732	39.497
недвижности и опрема	15/29	85.008	101.697
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(1.817)	(2.135)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(6.902)	(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	(4.672.715)	(4.625.397)
Расходи за камата	6	1.542.182	1.827.235
Нето-приходи од тргување	8	(41.874)	(70.049)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	993.271	1.629.192
ослободена исправка на вредноста	12	(361.320)	(738.011)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	111.524	152.651
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	62.590	89.535
ослободени резервирања	38	(57.636)	(48.205)
Приходи од дивиденди		(4.974)	(4.090)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции - добивка од продажба на средства расположливи за продажба	11	14.816	(3.383)
Наплатени камати		4.652.905	4.630.509
Платени камати		(1.525.646)	(1.819.688)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		2.506.328	2.137.456
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		(59.939)	13.670
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		58.989	(17.661)
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(3.993.249)	(3.347.285)
Заложени средства		-	-

	Белешка	2014	2013
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		8.838	14.492
Задолжителна резерва во странска валута		73.007	(198.393)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	(16)
Останати побарувања		71.950	629
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		103.417	(75.198)
Депозити на други коминтенти		2.738.181	3.912.838
Останати обврски		363.646	274.753
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		1.871.168	2.715.285
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(5.657)	(5.671)
Нето паричен тек од основната дејност		1.865.511	2.709.614

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година (Во илјади денари)

	Белешка	2014	2013
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(10.366.729)	(13.847.926)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		10.600.996	5.258.592
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва			
(Набавка на нематеријални средства)		(41.191)	(26.758)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(81.674)	(58.005)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		18.549	8.560
(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		4.973	17.788
Нето паричен тек од инвестициска дејност		134.924	(8.647.749)
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(383.114)	(2.072.183)
Зголемување на обврските по кредити		292.610	498.087
(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)		(4.396)	(5.211)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		(94.900)	(1.579.307)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-	(1.653)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		1.905.535	(7.519.095)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		13.710.557	21.229.652
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		15.616.092	13.710.557

Белешките кон финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на финансиските извештаи.

Диомидис Николетопулос
Генерален Извршен Директор,
Претседател на Управен одбор

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

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

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



70
ГОДИНИ
НА ВАША СТРАНА



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

На ваша страна

