

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје





Преглед на австриската
Шпаркасе групација

Проширен домашен пазар на
Steiermärkische Sparkasse



УКРАЇНА

РОМАНИЈА

БУГАРИЈА

Клучни финансиски показатели

Краток преглед на состојбата на
Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје на 31 декември 2010 година

	2010	2009	2008
Извештај за финансиската состојба (средства)	14.888.840	10.551.907	7.949.202
Кредити и побарувања од коминтенти	8.639.891	6.686.613	5.323.091
Хартии од вредност	3.201.561	1.103.045	135.245
Извештај за финансиската состојба (обврски)	13.807.168	9.472.598	6.943.431
Депозити на коминтенти	9.498.685	6.114.779	5.081.241
штедни влогови на физички лица	2.671.204	1.871.729	1.409.492
останати депозити	6.827.481	4.243.050	3.671.749
Субординирани обврски	1.021.091	399.239	/
Капитал и резерви	1.081.672	1.079.309	1.005.771
Деловни приходи	582.916	513.741	380.400
Деловни расходи	411.578	311.662	334.579
Оперативна добивка	171.338	202.079	45.821
RoE пред оданочување	0,64%	7,30%	1,20%
RoE по оданочување	0,22%	7,10%	1,10%
Сооднос меѓу трошоците и приходите	70,60%	60,70%	88,00%
Број на вработени	265	219	188
Број на експозитури	32	28	26
Број на клиенти	98.495	84.388	67.985

Градиме заедничка доверба!

Искусството е најдобриот учител, а
традицијата најдобриот чувар. Веќе 185
години, Steiermärkische Sparkasse, со
својата уметност во банкарството, ви помага
да ги остварите вашите соништа и да ја
изградите вашата иднина. Шпаркасе Банка
Македонија, денес е дел од најскапоценото –
ДОВЕРБАТА, СИГУРНОСТА и ТРАДИЦИЈАТА!

СОДРЖИНА

▪ Обраќање од Управниот одбор	8
I. Профил на Банката	11
▪ Шпаркасе Банка Македонија - традиција, сигурност и доверба!	12
II. Деловни активности	17
▪ 1. Цели и опкружување.	18
▪ 2. Финансиски перформанси	19
▪ 3. Управување со ризици.	24
▪ 4. Корпоративно банкарство.	26
▪ 5. Работа со физички лица	28
▪ 6. Пласмани во хартии од вредност	30
▪ 7. Кредитни линии.	31
▪ 8. Процесирање	32
▪ 9. Информациона технологија	35
▪ 10. Маркетинг и комуникации.	36
▪ 11. Човечки ресурси	38
▪ 12. Внатрешна ревизија.	39
▪ 13. Спречување перење пари и финансирање тероризам	40
▪ 14. Корпоративно управување	41
III. Деловна политика на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2011 година.	43
▪ 1. Макроекономско опкружување	44
▪ 2. Визија и мисија	45
▪ 3. Клучни цели	46
▪ 4. Клучни претпоставки	46
▪ 5. Стратегија.	47
▪ 6. Потребни ресурси	53
▪ 7. Финансиски показатели	54
▪ 8. Прилози	54
IV. Финансиски извештаи на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2010 година	57
▪ Извештај на независните ревизори	58
▪ Извештај за промените во капиталот и резервите	63
V. Општи информации	65
▪ 1. Организациона шема.	66
▪ 2. Контакти.	67
▪ 3. Локации на експозитури	68
▪ 4. Локации на банкомати.	70
▪ 5. Кореспондентски банки.	71
▪ 6. Локации во Југоисточна Европа	72



Обраќање од Управниот одбор

Почитувани,

Како Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје можеме да бидеме горди што по две години од преземањето од страна на Steiermarkische Sparkasse, го заокруживме процесот на трансформација.

Во текот на трансформациониот период имавме голема поддршка од групацијата, а со самото тоа и влијание и бенефит во однос на пристапот кон работата во Банката. Акцентот беше ставен на неколку активности како што се дефинирање на деловните процеси, усвојување на соодветни политики и процедури, воведување на нови технологии, односно рејтинг системи за физички и правни лица како и менување на досегашниот пристап на работењето, односно градење на клиентски однос во работата.

Во развојот и ширењето на деловната мрежа на Банката се постави цел, каде што Банката треба да биде присутна во сите населени места во Република Македонија со 20.000 жители што ќе значи доближување на Банката до постоечките и потенцијални клиенти.

Црвениот знак  се залага за традиција која опстојува скоро два и пол века, за стабилност, сигурност и континуитет, дури и предизвиците кои со себе ги носи модерното време во ниту еден случај не можат да ја засенат традиционалната определба на Шпаркасе. Денес сме сведоци, дека деловниот модел на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје да се влее сигурност кај инвеститорите и да се задоволи локалната потреба за кредити е дел од една одржлива определба.

Она што е најважно е дека Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје ги има потребните ресурси за да ги реализира нашите планови, како и 185 годишното искуство, со максимална структурална и финансиска поддршка на една од најсилните банкарски групации во Австрија. Освен сигурноста, големината, иновативноста и традицијата, за вредноста на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје секако допринесува и димензијата за општествена одговорност во работењето на Банката.

Во 2010 година, пазарот во Македонија беше во фокусот на нашата матична банка. Зад нас помина уште една деловна година од работењето на Банката. Во 2010 година се понудија нови производи за физички лица, за мали и средни претпријатија, согласно веќе докажаниот деловен модел. Меѓу другото, се понудија нови кредитни продукти по поволни услови за инвестициско финансирање, проектно финансирање и “trade” финансирање, производи кои се во голема мера конкурентни на пазарот.

Според ревидираните годишни финансиски извештаи за 2010 година, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје покажа пораст на активата како и пораст во речиси сите параметри од работењето за 2010:

- **вкупната билансна сума на крајот на 2010 година бележи пораст од 41.2% во однос на минатата година и изнесува вкупно 14.947 милиони денари.**
- **пораст на клиентската база од 17%**



г. Срѓан Крстиќ,
Претседател на
Управениот одбор



м-р Драган Коцески,
Член на
Управниот одбор



м-р Владимир Ефтимоски,
Член на
Управниот одбор

**во делот на население, како и од
11% во делот на правните лица.**

- **пораст на кредитното портфолио за 29,9%**, во услови на пораст на кредитното портфолио од 7,1% на ниво на банкарскиот сектор на Република Македонија. Кај кредитите за население се забележа пораст од 39,0%, додека кај кредитите за правни лица порастот изнесува 26,3%.
- **пораст на депозитната база од 57,9%**, додека порастот на депозитната база на ниво на банкарскиот сектор за 2010 година изнесува 13,7%. Порастот на депозитите од правни лица на 31.12.2010 година изнесува 64,2%, додека порастот на депозитната база на населението изнесува 42,0%.
- **Со нето профит по оданочување од 2,4 милиони денари и стапка на адекватност на капиталот од 15,7% на 31.12.2010 година, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје ја остварува својата стратегија за конзервативен раст како сигурна и стабилна банка на македонскиот финансиски пазар.**

И покрај остварениот пораст во клучните сегменти, финансиските резултати се под планираните. Имаме прогрес во севкупното работење, но доколку го погледнеме профитот ќе видиме дека тој е под очекуваното ниво, што е резултат на влошување на ликвидност на домашната економија, која стана изразен проблем на минатата година, влошувајќи ја наплатата на пласманите и доведувајќи до пораст на сомнителни и спорни побарувања. Економската криза и ризиците која таа ги носи со себе се сеуште присутни, а искуството покажува дека максималната ангажираност и засилување на мониторингот на портфолиото се неопходни чекори за остварување на зацртаните цели во услови финан-

сиска криза или пост-кризен период. Затоа Банката се одлучи за дополнително обезбедување на своето портфолио и зајакнување на стабилноста, како дел од стратешката определба, за стабилна и сигурна банка, пред сè.

Попуштањето на глобалната финансиска криза и поголемата ликвидност на Банката се клучните фактори за продажбата на своите производи, а продажбата е основата за успешна иднина. Тоа е првиот контакт со клиентите и од тој момент зависи како ќе се развива односот на клиентот со Банката. Првиот контакт и координацијата меѓу службите во Банката се тие што примарно го дефинираат односот со клиентот. Благодарение на тоа ќе имаме и најевтин маркетинг "word of mouth", а заедно имаме и ќе имаме основа за успешна иднина.

Новиот бренд за сите нас претставува поголема мотивација и поголема одговорност да го оправдаме правото за негово користење. Steiermärkische Sparkasse покажа дека конзервативниот пристап во банкарството, кој на прво место ја става сигурноста и стабилноста на Банката и клиентите, а потоа профитот и добивката, придонесува за успешно справување со сите предизвици. Ние и во наредниот период ќе продолжиме да ги финансираме профитабилните проекти, ќе нудиме иновативни продукти за нашите клиенти и ќе градиме партнерски однос од кој и двете страни ќе имаат взаемен бенефит.

Претседател на Управен Одбор
Срѓан Крстиќ

Градиме заедничка доверба.

SPARKASSE

SPARKASSE  **BANK**

I. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Шпаркасе Банка Македонија - традиција, сигурност и доверба!

Традицијата, сигурноста и довербата како дел од Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, се дел и од Вашето секојдневие, Вашиот успех и сигурност. Тие ни даваат за право да бидеме сигурни во иднината со Вас и во остварувањето на ефикасно и современо банкарство.

Доказ за укажаната доверба во Банката се и остварените резултати во 2009 и 2010 година и континуираниот развој на Банката во услови на рестриктивна монетарна политика и глобална финансиска криза.

Рангирањето на 3-тото место во рангот на средни банки во Македонија или на 6-тото место, според големината на потенцијалот на Банката во македонскиот банкарски сектор; инвестициите во ребрендирањето на Банката; проширувањето на дистрибутивната мрежа и развојот на нови флексибилни понуди се само дел од нашите понови успеси.

Брендот Шпаркасе е симбол за сигурност, доверба и стабилен развој од речиси 2 века. Традицијата на доверба започната во Грац, Австрија, сега е присутна и кај нас во Македонија.

Третата година од трансформацијата на Инвестбанка во Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, ќе ја дочекаме со **98.000** клиенти, со **32** експозитури, со **265** вработени и **4%** удел во банкарскиот пазар.

„Во секоја врска најважни се луѓето!“

Во фокусот на нашето работење се токму Вашите потреби и како истите да бидат најдобро опслужени. Во таа насока ги креираме нашите услуги, притоа раководејќи се од современите европски текови, искуствата и know-how на Групацијата, потврдувајќи ја улогата на предводник во новите идеи и иновативни решенија во финансирањето и платниот промет.

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје може да се пофали со континуиран пораст на сите производи во

последната година, како што се депозитите и кредитните пласмани. За поддршка на населението, Банката нуди производи со поволни услови за реализација на вашите семејни потреби и желби преку кредитирањето на автомобили, оплодување на вашите заштеди со атрактивни каматни стапки, купување на станбен или деловен простор, производи кои се во голема мера конкурентни на пазарот. Покрај сите производи, на крајот на 2010 се промовираше и новиот бренд на платежни картички Visa, конкурентниот станбен кредит со поволни каматни стапки, како и краткорочниот депозит. Со воведување на Visa платежните картички и проширувањето на мрежата на експозитури и банкомати, нашите услуги се сè подостапни.

Шпаркасе Банка започна со својата работа на 29.12.1992 под името Инвестбанка АД Скопје. Уште во своите почетоци, ја докажа својата активна улога во воведувањето и следењето на новите текови во банкарството:

- **прва** банка која по монетарното осамостојување доби дозвола за работа од НБРМ;
- **прва** банка која стекна лиценца од НБРМ за извршување на платниот промет во земјата;
- **прва** формира брокерска куќа - Инвестброкер АД Скопје;
- **иницијатор и основач** на Македонската берза за долгорочни хартии од вредност;
- меѓу **првите** банки во Република Македонија вовеле електронско банкарство;
- **прва и единствена** банка која ја сервисира кредитната линија ИФАД 1 од 1998 г. и го одобри првиот кредит од ИФАД 2 кредитната линија за развој на земјоделието и сточарството.

Партнерство со малите и средни претпријатија

Успешната и долгорочна соработка со малите и средни претпријатија се доказ и резултат на взаемната доверба и врвните експертски совети по прашањата од областа на финансирањето и проценките.

Банката врши усогласување на кредитните продукти кои се нудат во целата наша групација со цел обезбедување на што подобри кредитни продукти и услови за кредитирање на своите клиенти. Се планираат нови кредитни продукти по поволни услови за инвестициско финансирање, проектно финансирање и „трејд“ финансирање.

Како главни продукти би биле инвестиционите кредити за развој и обезбедување на поддршка на стопанствениците од преработувачката индустрија, развој на земјоделието и трговијата, и за зголемување на енергетската ефикасност. Застапено ќе биде и финансирање на помали инфраструктурни проекти во земјата. Остануваат и кредитите од програмите на ИФАД и ИПАРД. Во таа насока покрај постоечките, Ви нудиме и нови продукти, со поволни услови за финансирање, скратување на времето на одобрување на кредитните барања.

Поддржувач на општествениот развој

Да се биде успешна банка, не значи само да се има висок капитал, голем број клиенти и иновативни производи. Тоа подразбира пред сè свесност за сопствената одговорност и влијание врз општествената заедница во која нашата банка делува, како и чувство за потребите на истата. Оттука, Банката е постојано вклучена во општествениот развој и поддршката на бројни проекти од областа на културата, спортот, образованието, науката и заштитата на животната средина.

Од 16.09.2008 Инвестбанка АД Скопје стана дел од Steiermarkische Sparkasse и Групација Ерсте, една од најсилните групации во Европа, со:

- **185 годишна** традиција на доверба и сигурност;
- **Билансна вредност** од 13,6 милијарди евра;
- **Најголема Банка** во Штаерска и најголема кредитна институција на југот на Австрија;
- **480 филијали** и регионални центри;
- **6.000 вработени**;
- **2 милиони клиенти**

Стратегија

Нашата долгорочна стратегија и мисија е да бидеме Ваш партнер од доверба, а преку тоа да ги максимизираме вредностите на сите клучни заинтересирани страни обезбедувајќи им на клиентите најдобри финансиски решенија кои ќе ги задоволат нивните потреби. Наши заинтересирани страни сте сите вие, дел од вас, акционерите, комитентите, вработените и локалните заедници.

Настани што ја обележаа 2010 година

Срѓан Крстиќ - Избран за нов претседател на Управен одбор во Шпаркасе Банка Македонија

На 05.02.2010 година, г-дин Срѓан Крстиќ е избран за нов Претседател на Управниот одбор на Инвестбанка АД Скопје. Согласно законската регулатива, г-дин Срѓан Крстиќ беше номиниран од страна на членовите на Надзорниот одбор на Инвестбанка АД Скопје, во состав 4 членови од Steiermärkische Bank und Sparkassen AG и двајца независни членови. Покрај Претседателот, г-дин Срѓан Крстиќ, останати членови на Управниот одбор на Банката се м-р Драган Коцески и м-р Владимир Ефтимоски.



“Ecellence in banking”

Во текот на месец април 2010 година Шпаркасе Банка Македонија во соработка со Центарот за образование и обука „Мотива“ започна со реализација на циклусот обуки наречени „Ecellence in banking“.

Склучување договори со групација “Феро Инвест”

Инвестиција во 7 мали хидро електрани на подрачјето на Република Македонија, и тоа во реонот на градовите Охрид, Струга и Кичево со вкупна инсталирана моќност од 3,8 мегават часови. Со финансирањето на горенаведените Друштва, кои како примарна дејност го имаат производството на електрична енергија од обновливи извори на енергија Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје и Steiermärkische Bank und Sparkassen AG ја покажуваат својата определба за финансирање на овој сектор, кој е во исклучителен подем во светот и регионот.



Шпаркасе Банка - главен спонзор на Манаки филм фестивал

Фестивалот на филмската камера „Браќа Манаки“, покрај присуството на интернационалните гости, се здоби со поддршката на ШПАРКАСЕ БАНКА како главен спонзор на фестивалот ја најави својата долгорочна определба за активен партнер во развојот на културата и уметноста во Македонија.



Официјален спонзор на Ски - центар Маврово

Како банка која потекнува од земјата на Алпите и земја со долга традиција во зимските спортови, Шпаркасе Банка одлучи да стане официјален партнер на скијачкиот центар Маврово, и на тој начин да овозможи многу снежни забави и изненадувања за посетителите.



Инвестбанка се ребрендираше во Шпаркасе Банка Македонија

Традиција вредна 185 години - Австриската групација Штаермеркише Шпаркасе АГ, стана локален бренд. Инвестбанка АД Скопје и официјално го означи новиот идентитет со кој стана дел од големата европска банкарска групација „Штаермеркише Шпаркасе АГ“.

“Тоа што започна во Грац, продолжува во Скопје. Мисијата на нашата групација е имплементирање на модерни структури, услуга ориентирана кон потрошувачот и првокласни стандарди за квалитет”.



Спектакуларен ден со Шпаркасе Банка

Преку несекојдневен времеплов низ 3 века со Штаермеркише Шпаркасе Банка, воведувањето на брендот беше претворено во интересно патување низ историја долг 185 години, на австрискиот бренд Шпаркасе.



Донација за музичко - балетскиот училишен центар

Шпаркасе Банка Македонија донираше чек во вредност од 500 илјади денари на музичко - балетскиот училишен центар „Илија Николовски Луј“.



Експанзија на мрежата на Шпаркасе Банка

Нови експозитури на Шпаркасе Банка

Покрај воведувањето на новото лого и име, како дел од стратегијата, на Банката оваа година е и проширувањето на мрежата на експозитури на Шпаркасе банка. Годинава беа отворени експозитурите Скопје – Бит Пазар, Буњаковец, Кичево, Тетово, Прилеп и Неготино, додека експозитурата во Битола се прошири и се релоцираше на нова атрактивна локација на познатиот Широк сокак.



Заедно до посреќна иднина.



SPARKASSE  **BANK**

II. ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

1. Цели и опкружување

Економското закрепнување кое започна во третиот квартал на 2009 година и во континуитет се одржува и во текот на 2010 година укажува на постепено и одржливо санирање на последиците од глобалната финансиска криза.

Сепак неизвесноста околу одржливоста на глобалното економско закрепнување во овој период е поголема, а произлегува од појавата на повторни тензии на финансискиот пазар на глобално ниво.

Олабавувањето на монетарната политика во државата продолжи во текот на цела 2010 година, а резултат на тоа е намалувањето на основната каматна стапка во декември на 4% од 8.5% во истиот период во 2009 година.

Економската активност покажува раст и во последниот квартал на 2010 година со што закрепнувањето на домашната економија е малку подобро во однос на очекувањата, но сепак укажува на бавна динамика на раст.

Во согласност со очекувањата просечната инфлација од 1.6% за 2010 година е на ниво на проектираната инфлација.

Кредитите на банките кај приватниот сектор продолжи да растат, но со позабавена динамика во однос на првата половина на годината. Ваквите промени на кредитниот пазар покажуваат дека овој пазарен сегмент сеуште не е стабилизирен, односно динамиката на неговото закрепнување е релативно варијабилна. Забавувањето на кредитниот раст се случува во период на понатамошен раст на депозитниот потенцијал на банките.

Притоа, показателот за учество на кредитите во депозитите продолжи да се намалува, покажувајќи помала искористеност на примарните извори на финансирање за кредитирање на приватниот сектор. Трендовите на кредитниот пазар покажуваат дека согледу-

вањата за ризик на банките и понатаму се одржуваат на релативно високо ниво.

Оттука во следниот период, оцените на банките за тековната и идната кредитна способност на кредитобарателите ќе биде главен фактор што ќе ја условува динамиката на кредитите и зголемување на учеството на кредитите во приватниот сектор во структурата на портфолиото на банките.

Во услови на очекување на заживување на домашната економија и сеуште присутното влијание на последиците од глобалната економска криза, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје го продолжи своето функционирање во насока на остварување на својата визија, како еден од најдобрите провајдери на финансиски услуги на пазарот и исполнување на главните стратешки приоритети:

- одржување на стабилноста, ликвидноста и профитабилноста;
- давање на максимална поддршка во реализација на развојните цели и планови на клиентите;
- максимизирање на вредноста на акционерите.

2. Финансиски перформанси

2.1 Извештај за сеопфатниот приход на периодот

Изминатата 2010 година се карактеризираше со збогатување и сегментирање на понудата на производи и услуги, олеснување на пристапот до нив преку ширењето на деловната мрежа и зголемување на потенцијалот на Банката.

Работејќи во вакви услови Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Приходите по основ на камати од пласирани средства на крајот на 2010 година изнесуваа 802.1 милиони денари. Со тоа е забележан пораст во овие приходи во однос на минатата година од 24.7%. Порастот за 24.7% на каматниот приход остварен во 2010 година пред сè е резултат на остварениот пораст на кредитното портфолио на Банката во приватниот сектор.

Ефектот на приходот остварен од банки во државата бележи пораст за 53.5%. Тука се подразбираат каматните приходи од вложување во хартии од вредност, орочување на слободни парични средства кај комерцијалните банки и централната банка.

Приходи од камата			
	2010	2009	%промена
(во 000 мкд)			
Нефинансиски друштва	498.603	373.654	33,4%
Држава	48.473	24.062	101,5%
Банки	63.483	48.860	29,9%
Останати финансиски друштва	6.572	14.032	-53,2%
Население	184.935	182.339	1,4%
	802.066	642.947	24,7%

Расходите по основ на камати на крајот од 2010 година изнесуваат 354.0 милиони денари и бележат зголемување од 44.9% во однос на 31.12.2009. Овој пораст на расходите по основ на камати е резултат пред сè на значителниот пораст на депозитната база, но и зголемените расходи по основ на камати платени на банки, по основ на кредитни линии и субординирани обврски.

Расходи за камата			
	2010	2009	%промена
(во 000 мкд)			
Нефинансиски друштва	140.954	106.222	32,7%
Држава	0	4.654	-100,0%
Банки	59.737	56.951	4,9%
Останати финансиски друштва	56.221	29.519	90,5%
Население	71.312	44.387	60,7%
Нерезиденти	25.796	2.670	866,1%
	354.020	244.403	44,9%

Во делот на депозитите од клиенти, каматниот расход во износ од 238.1 милиони денари забележа пораст од 37.6%. Каматите платени на банки по основ на депозити и кредитни линии во вкупен износ од 97.1 милиони денари бележат зголемување од 39.1%. Во месец мај 2010 повлечен е субординиран депозит од 10 милиони евра за што до крајот на годината платена е камата во висина од 18.8 милиони денари.

Согласно на претходно кажаното, **нето каматниот приход** на 31.12.2010 изнесуваше 448.0 милиони денари што е за 12.4% повеќе од минатата година.

Приходите од провизии на крајот на годината изнесуваа 170.8 милиони денари и истите беа 38.6% повисоки од провизиите остварени во 2009 година. Пораст на приходите од провизии за банкарски услуги беше остварен во сите сегменти од работењето. Порастот на кредитната активност резултираше со 117.1% повеќе приход од провизии во однос на лани. Провизиите од платниот промет во земјата и странство се зголемија за 7.1%, додека поголемиот обем на документарно работење резултираше со 35.5% повисок приход од истиот период минатата година.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 62.6 милиони денари растеа со побавно темпо од приходите, односно на крајот од годината нивниот износ беше 20.3% поголем од износот на 31.12.2009 година. Зголемените расходи од надворешниот платен промет и документарното работење беа компен-

зиран со помалите трошоци од внатрешниот платен промет пред сè картичното работење како резултат на миграцијата на домашен провајдер на процесинг услуги.

Нето приходот од провизии и надоместоци за вршење на банкарски услуги на крајот од годината забележа пораст од 51.9% во однос на минатата година.

Остварениот **нето ефект од курсни разлики** заклучно со 31.12.2010 година изнесуваше 26.7 милиони денари. Остварениот износ на позитивни курсни разлики во текот на годината беше 1.491.1 милиони денари додека износот на негативните курсни разлики беше 1.464.4 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2009 година забележа пад од 24.6% во однос на минатата година.

Останатите приходи од дејноста за периодот изнесуваат 3.40 милиони денари и нивниот износ е 68.7% помал од минатата година како резултат на помалку добиена дивиденда од вложувања во сопственички хартии од вредност.

Нето исправката на вредноста на финансиските средства како резултат на ефектот од ослободување и издвојување на посебна резерва за сомнителни пласмани и приходите и расходите од исправка на вредност на сомнителни побарувања изнесуваат 126.7 милиони денари. Нивниот износ бележи пораст од 25.1% во однос на 2009 година што се должи на настојувањето за постигнување на подобра покриеност на кредитното портфолио во услови на влошување на квалитетот на истото и постоење на потешкотии во наплатата.

Загубата од оштетување на нефинансиските средства на 31.12.2010 година изнесува 41.1 милиони денари. Овој износ се должи на направената исправка на вредност за преземените нефинансиски средства кои се во сопственост на Банката.

Трошоците за вработени изнесуваат 150.1 милиони денари. Нивниот износ е 15.6% поголем за разлика од 2009 година. Причина за повисокиот износ на трошоци за вработени е порастот на бројот на вработени за нови 46 вработувања како неопходна последица во ширењето на деловната мрежа.

Износот на пресметаната **амортизација** на 31.12.2010 е 41.4 милиони денари и бележи зголемување од 27.1% во однос на 2009 година. Зголемувањето се должи на новата компјутерска опрема за потребите на деловната мрежа, други материјални средства неопходни за функционирање на експозитурите вклучувајќи ја и опремата која беше набавена за потребите на процесот на ребрендирање на централата и деловните единици.

Останатите расходи од дејноста на крајот од 2010 година изнесуваат 220.1 милиони денари и бележат пораст од 34.5% во однос на минатата година. Како главни ставки на кои се должи најголемиот дел од порастот на останатите расходи од дејноста се издвојуваат: маркетинг трошоците кои произлегоа од процесот на ребрендирање на Банката, трошоците за закупници на деловната мрежа заради ширење на истата и трошоците за имплементација на нов софтвер во делот на управување со ризици, како и зголемување на трошоците за наем и инсталација на АТМ и ПОС уреди.

На крајот од 2010 година Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје оствари позитивен финансиски резултат од 6.9 милиони денари пред оданочување. По одбивање на данокот во износ од 4.6 милиони денари, **нето остварената добивка** на Банката изнесува 2.4 милиони денари.

2.2 Извештај на финансиската состојба на крајот на периодот

Вкупните средства на Банката го достигнаа износот од 14.888,8 милиони денари и забележаа пораст од 41,1% во однос на минатата година.



Паричните средства и паричните еквиваленти на 31.12.2010 година изнесуваат 2.378,8 милиони денари. Нивното учество во вкупните средства на Банката е 16,0%.

Вложувањата во хартии од вредност на 31.12.2010 изнесуваат 3.201,6 милиони денари. Нивното учество во вкупната актива на Банката е 21,5%. Релативно високото учество на хартиите од вредност во вкупните средства на Банката на крајот од годината се должи на неколку фактори: динамичниот пораст на депозитната база на Банката кој го надминува порастот на кредитното портфолио и потребата од исполнување на задолжителните ликвидносни индикатори.

Кредитите и побарувањата од банки во износ од 92,6 милиони денари имаат незначително учество од 0,6% во вкупната актива.

Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 8.639,9 милиони денари во изминатата 2010 година забележаа пораст од 29,2%. Со својот из-

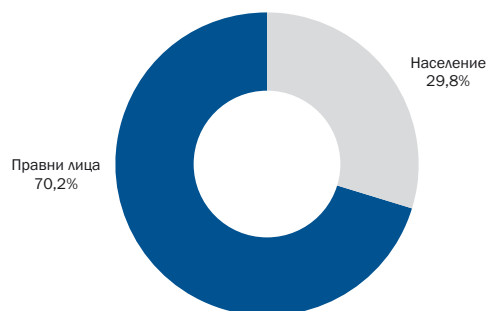
нос учествуваат со 58,0% во вкупната актива на Банката.

Структура на кредити според должникот

	2010	2009	промена%
(во милиони ден)			
Нефинансиски друштва	6.259,3	4.897,0	27,8%
Финансиски друштва	69,0	110,3	-37,4%
Население	2.687,2	1.943,0	38,3%
Кредити и побарувања од комитенти	9.015,4	6.951,2	29,7%
Намалено за: резервација поради оштетување	-375,5	-264,6	41,9%
Нето кредити и побарувања од комитенти	8.639,9	6.686,6	29,2%

Во текот на 2010 година, пласманите на правни лица забележаа стапка на раст од 26,3%, додека пласманите на населението се зголемија за забележителни 39,0%.

Структура на кредити по клиенти



Останатите побарувања во износ од 104,5 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надомести, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци, платените даночни аконтации и побарувањата по други основи. Нивниот износ бележи пораст од 31,0% во однос на минатата година.

Преземените средства за ненаплатени побарувања изнесуваат 107,7 милиони денари. Нивниот износ бележи пораст од 41,7% во однос на нивото од претходната година пред сè како резултат на преземањето

на два деловни објекти по основ ненаплатени побарувања.

Нематеријалните средства во износ од 10,8 милиони денари речиси и да не бележат промена во однос на 31.12.2009 година. Износот на новите набавки на софтвер во текот на годината беше речиси идентичен со пресметаната амортизација што резултираше со пораст на нематеријалните средства од само 0,1%.

Недвижностите и опремата изнесуваат 352,9 милиони денари. Нивниот износ на 31.12.2010 година претставува зголемување од 1,4% во однос на претходната година. Во текот на годината беа извршени набавки на канцелариска и компјутерска опрема за потребите на ширењето на деловната мрежа и процесот на ребрендирање на Банката. Дополнително, во делот на градежните објекти беше вметнат реновирањот дел од Банката.

Вкупните обврски на Банката на 31.12.2010 година изнесуваат 13.807,1 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 1.081,7 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 14.888,8 милиони денари.

Депозитите од банки на анализираниот датум изнесуваат 847,2 милиони денари. Нивото на депозитите од банки бележи значително зголемување во однос на минатата година како резултат на добиените долгорочни депозити во износ од 516,4 милиони денари и краткорочниот депозит во износ од 307,5 милиони денари од матичната банка.

Депозитите на други комитенти повторно во 2010 година забележаа значителен пораст од 55,3%. Нивниот износ на 31.12.2010 година е 9.498,7 милиони денари и учествуваат во вкупните извори на средства со 63,8%.

Депозити на клиенти

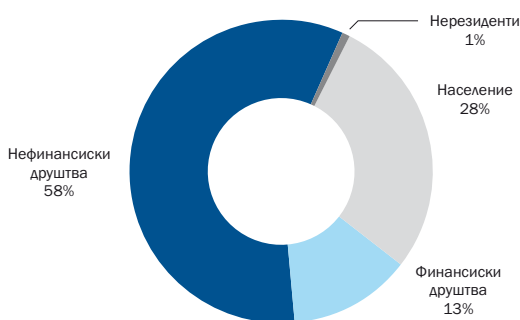
	2010	2009	промена (2:3)	учество
Нефинансиски друштва	5.525,734	3.641,000	51,8%	58,2%
Финансиски друштва	1.219,939	429,400	184,1%	12,8%
Население	2.671,204	1.871,700	42,7%	28,1%
Нерезиденти	81,808	172,700	-52,6%	0,9%
Вкупно депозити на клиенти	9.498,685	6.114,800	55,3%	100%

Депозитите на **нефинансиски правни лица** изнесуваат 5.525,7 милиони денари. Тие бележат пораст од 51,8% и учествуваат во вкупните депозити со 58,2%. Краткорочните депозити учествуваат со 91,7%, додека учеството на долгорочните депозити е 8,3%.

Депозитите на **другите финансиски друштва** освен банки на 31.12.2010 година изнесуваат 1.219,9 милиони денари и учествуваат со 12,8% во вкупната маса на депозити.

Учеството на долгорочните депозити е 42,8% додека учеството на краткорочните депозити е 57,2%.

Структура на депозити по клиенти



Депозитите на **населението** изнесуваат 2.671,2 милиони денари и во 2010 година бележат раст од 42,7% и учествуваат во вкупните депозити со 28,1%. Структурата на депозитите од физичките лица е таква што 81,5% се краткорочни депозити до една година, додека 18,5% се долгорочни депозити.

Нерезидентите со своите депозити во износ од 81,8 милиони денари имаат незначително учество во вкупната депозитна база на Банката од 0,9%.

Нивниот износ бележи намалување од 52,6% во однос на претходната година. Најголем дел од депозитите на нерезиденти односно 97,0% се краткорочни депозити, а само 3,0% се долгорочни.

Согласно рочната структура, учеството на долгорочните депозити во вкупната депозитна база е 15,5% додека краткорочните депозити учествуваат во вкупниот износ со 84,5%.

Од аспект на валутната структура повеќе од половина од депозитното портфолио на Банката односно 55,4% е составено од девизни депозити кај кои преовладуваат депозитите во евра со 95,9%. Показателот кредити/депозити на анализираниот датум изнесува 95,7%.

Во текот на 2010 година Банката повлече дополнителни **субординирани обврски** од матичната банка во износ од 10 милиони евра. Со тоа вкупниот износ на субординираните обврски на 31.12.2010 година го достигна нивото од 1.021,1 милиони денари.

Останатите обврски на 31.12.2010 година изнесуваат 49,1 милиони денари. Нивниот износ бележи пораст од 2,6% во однос на 2009 година и тие учествуваат со 0,4% во вкупните обврски на Банката. Во нивниот износ се вклучени обврските кон добавувачите, обврските за даноци и придонеси, пресметаните трошоци и нето ефектот од комисионото работење.

2.3. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал заедно со премиите од акции и резервите на 31.12.2010 година изнесува 1.081,7 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 0,2% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 7,3%.

Акционерскиот капитал се состои од 254.362 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари, од-

носно на 31.12.2010 година изнесува 679,1 милиони денари и во вкупниот капитал учествува со 62,8%.

Стапката на адекватност на капиталот, како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризик, како показател за преземениот ризик во работењето во билансите и вон-билансите активности на Банката изнесува 15,7%. Согласно Одлука на Народната Банка на Република Македонија, како и според меѓународните стандарди пропишаниот коефициент изнесува минимум 8%.

3. Управување со ризици

Банката има воспоставено интегриран систем за следење и управување со ризици кој во 2010 година се подигна на повисоко ниво согласно стандардите на групацијата.

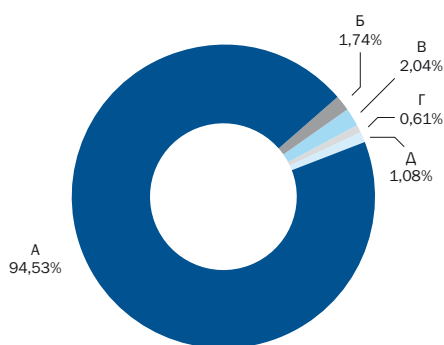
Поради продолженото влијание на кризата со која се соочуваше македонската економија и финансискиот сектор како составен дел, фокусот на управување со ризици беше во насока на одржување на прифатливо ниво на изложеност на ризиците, односно што повисоко ниво на наплатливост на пласманите.

Кредитен ризик

Активностите на Банката беа насочени кон идентификација и мерење на кредитниот ризик преку проверка на кредитните анализи како и мониторинг на кредитниот ризик, и почитувањето на интерните и екстерните лимити на изложеност.

Растот на кредитното портфолио во текот на 2010 година беше контролиран и со активен мониторинг на квалитетот на кредитното портфолио на Банката и неговата секторска и географска дисперзија со што се контролираше ризикот од концентрација. Тоа подразбира континуирано следење на кредитната изложеност кон поединечни или група на поврзани субјекти.

Учество на ризичните категории во активата на Банката изложена на кредитен ризик во 2010 год.



Оштетувањето и класификацијата на изложеноста на кредитен ризик се врши на поединечна основа за сите изложености.

Ликвидносен ризик

Благодарение на ефикасно поставениот процес за управување со ликвидносниот ризик, Банката во 2010 година континуирано ја следеше и управуваше со ликвидноста како еден од основните банкарски принципи.

Банката редовно ги пресметуваше и известуваше за стапките на ликвидност до 30 дена и до 180 дена кај кои за целиот период постоеше целосна усогласеност со прописите. Покрај екстерните ликвидносни индикатори Банката активно ги следеше и интерните ликвидносни индикатори, како дел од процесот на управување со ликвидноста.

Паралено со одржувањето на ликвидноста, Банката континуирано ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи почитувајќи ја во целост Законската регулатива и интерно поставените лимити.

Каматен ризик

Управувањето со каматниот ризик претставува интегрален дел од процесот на управување со пазарните ризици. Основна цел е ограничување на потенцијалната загуба поради промените во висината на пазарните каматни стапки, одржување на профитабилноста, сигурноста во работењето и пазарната вредност на капиталот на Банката.

И во текот на 2010 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план за периодот 2010-2013, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки.

Во текот на целата година, континуирано се вршеше анализа на каматоносната актива и пасива, степенот на чувствителност на промената на каматните стапки, просечна пондерирана активна и пасивна каматна стапка, големината на каматоносната актива и пасива со интерно и екстерно определување на каматните стапки, како и други релевантни показатели.

Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик во 2010 се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на државата.

Основен инструмент за управување со валутниот ризик беше Отворената девизна позиција која е основен показател за нивото на изложеност на Банката на валутниот ризик. Во текот на 2010 година, Банката континуирано ја одржуваше отворената девизна позиција во законски дозволените лимити поодделно по валути и на агрегатно ниво од 30%.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик е дефиниран како ризик од случување на настани кои имаат потенцијал да резултираат во значителни загуби за Банката како резултат на неадекватни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или од надворешни настани.

Активностите поврзани со оперативните ризици во минатата година опфаќаа секојдневно следење, евидентирање и анализирање на настаните кои можеле да предизвикаат штета или претставуваат потенцијален оперативен ризик.

Врз основа на прибраните информации и направените анализи се преземаа конкретни мерки за санирање на нарушувањата и за отстранување или контрола на ризикот во иднина.

Процес на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP)

Банката активно го следеше и мереше нивото на покриеност на ризиците со капитал во рамки на процес на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP).

Сите анализи покажаа високо ниво на покриеност на ризиците согласно интерните стандарди, како и според стандардите на Steiermarkische Sparkasse Graz.

4. Корпоративно банкарство

4.1. Пласмани на правни лица

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје водејќи се од стратешките определби, продолжи да го поддржува корпоративното банкарско работење со понуда на корпоративни продукти и услуги на своите клиенти во согласност со кредитната политика и процедурите за кредитирање во Банката, законската регулатива и подзаконските акти на НБРМ.

Работењето со правните лица е главен носител на активностите и развојот на Банката. Високиот раст во делот на кредитирањето на правни лица е резултат на повеќе фактори при што како најбитни се: проширувањето на мрежата на експозитури низ територијата на Р. Македонија; континуираната поддршка на постојечките клиенти; привлекување на нови клиенти; конкурентните производи кои ги нуди Банката посебно во делот на долгорочните кредити каде имаме и најголем пораст, додека голема улога одигра ребрендирањето на Банката.

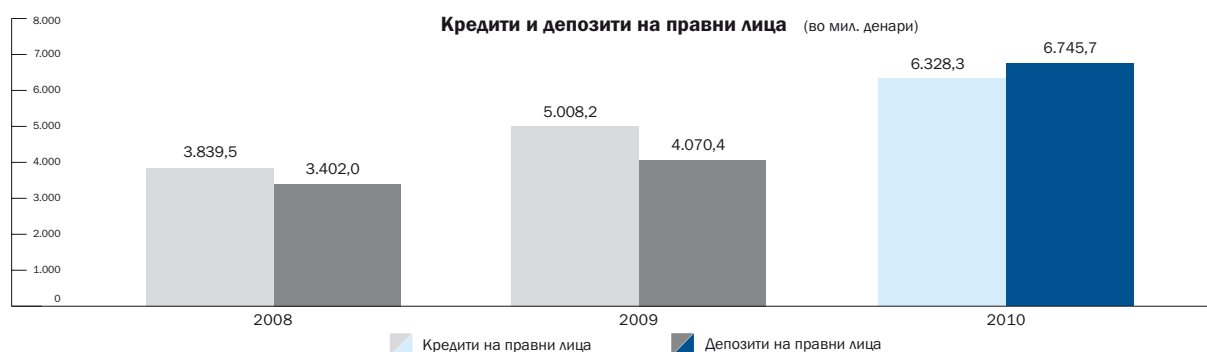
Работењето со правни лица опфаќа: краткорочно денарско кредитирање на тековни потреби, денарски и девизни краткорочни кредити за поддршка на извозот, револвинг кредити, долгорочни девизни и денарски кредити за финансирање на инвестициони активности, издавање на денарски и девизни гаранции, отворање акредитиви, пролонгирање на кредити, откуп на побарувања-факторинг и одобрување на бизнис кредитни картички.

Постојаното продлабочување и унапредување на односите со клиентите, фокусирање на нивните потреби и соодветната понуда на финансиска поддршка за нивните бизниси влијае во изборот Банката да биде сигурен и препознатлив деловен партнер кај клиентите.

На 31.12.2010 вкупните нето пласмани на правни лица изнесуваат 6.121,3 милиони денари и остварен е пораст од 25,1% во споредба со 2009 година. Во структурата на кредитното портфолио на Банката доминантно учество имаат кредитите одобрени на правни лица, односно 70,8% од вкупното кредитно портфолио.

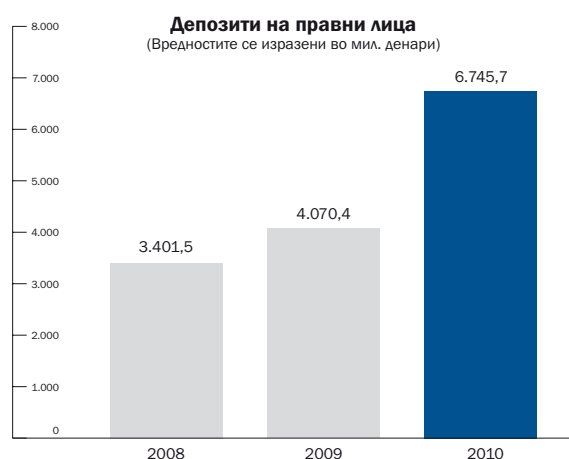
Вкупните пласмани на правни лица во вкупната актива во 2010 година учествуваат со 41,1%. Краткорочните пласмани во вкупната актива на Банката учествуваат со 8,6%, додека долгорочните пласмани учествуваат со 32,6%.

Краткорочните кредити одобрени на правни лица изнесуваат 1.263,9 милиони денари и нивниот пораст во споредба со 2009 година изнесува 16,8% додека долгорочните кредити одобрени на правни лица изнесуваат 4.857,4 милиони денари или нивниот пораст во споредба со 2009 година изнесува 23,7%.



4.2. Депозити на правни лица

Подемот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, порастот на нејзиниот добар корпоративен банкарски профил и континуираното привлекување на нови депозити и депоненти се забележува и во 2010 година. Изминатата година забележан е раст на вкупните депозити од клиенти од 55,3% односно тие на 31.12.2010 година достигнаа ниво од 9.498,7 милиони денари.



Вкупното салдо на депозити на финансиски и нефинансиски друштва се состои од: салдо на денарски и девизни депозити по видување кои на 31.12.2010 година изнесуваат 1.266,3 милиони денари како и денарски, денарски со валутна клаузула и девизни орочени депозити кои со 31.12.2010 година изнесуваат 5.444,3 милиони денари.

Споредбено со 2009 година кога вкупните депозити од правни лица изнесувале 4.273,1 милиони денари, во 2010 година истите се зголемени за 57,0%.

Од вкупните депозити од комитенти на Банката, на правните лица отпаѓаат 70,6% или 6.710,6 милиони денари што претставува 45,1% од вкупната билансна пасива на Банката.

Орочените депозити од правни лица се зголемени за 76,8% споредено со претходната година со што пора-

сна и пазарното учество на Банката во вкупните депозити од правни лица на ниво на банкарски сектор.

Пазарното учество кај депозитите од правни лица се зголеми од 7,8% колку што беше забележано на крајот на 2009 година до 12,2% колку што достигна заклучно со 31.12.2010 година.

Од аспект на валутната структура орочените депозити на правни лица во најголем дел 53,5% се девизни, потоа следуваат денарските депозити кои имаат учество од 38,5% додека остатокот 8,0% се денарски депозити со валутна клаузула.

4.3. Документарно гаранциско работење

Банката на правните лица на располагање им нуди банкарски гаранции и акредитиви наменети за извозни аранжмани, како и за поддршка на тендерските учества во меѓународни и домашни проекти.

Во 2010 година Банката издала акредитиви во износ од 301,0 милиони денари.

Девизни гаранции издала во висина од 103,5 милиони денари, а денарски во висина од 423,2 милиони денари.

Зголемениот обем на документарно работење резултираше со 35,5% повисок приход од истиот период минатата година.

5. Работа со физички лица

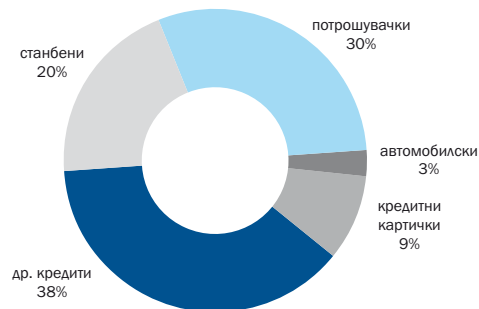
5.1. Пласмани на физички лица

Согласно среднорочниот план на крајот од 2010 година може да се заклучи дека Банката го надмина планот за проширување на деловната мрежа со отворање на 5 нови експозитури од кои две во Скопје на Бит Пазар и Буњаковец и три надвор од територијата на главниот град во Прилеп, Неготино и Кичево.

Надвор од планските задачи беше извршена реалокација на две експозитури, во Тетово и Битола, како и проширување на експозитура Лептокарија.

Проширувањето на деловната мрежа на Банката и организираноста на експозитурите да бидат во состојба да ја сервисираат целосно понудата на продукти на комитентите во градовите низ Републиката придонесуваат да се постигне значителен раст во сите сегменти во работењето со физичките лица.

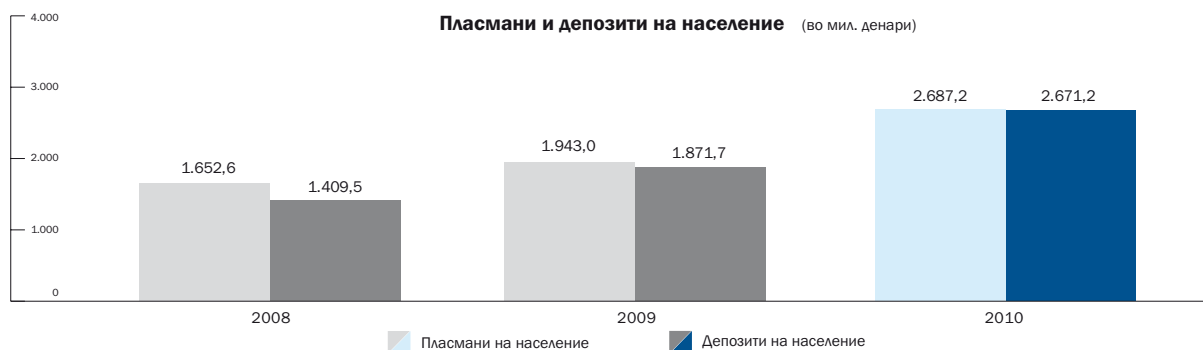
Понудата на кредити за физички лица е сегментирана според потребите на различни групи на комитенти но најзастапени се: потрошувачки наменски и ненаменски кредити, автомобилски кредити, станбени кредити, хипотекарни кредити, кредити за рефинансирање, кредити со кредитни картички и пречекорување на трансакциски сметки.



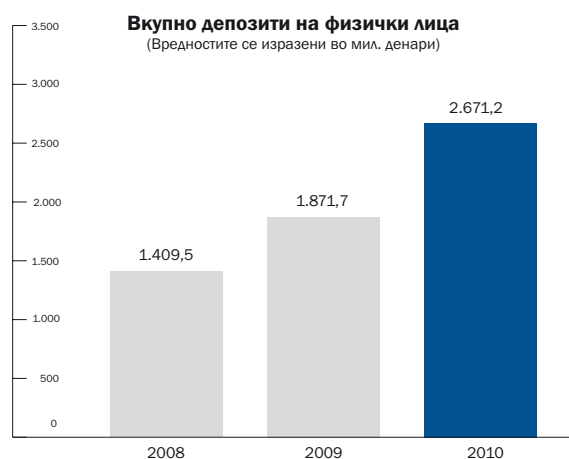
Кредитите на население во 2010 година достигнаа ниво од 2.687,2 милиони денари и зголемени се во однос на 2009 година за 38,3%.

Во делот на услугите со платежни картички Банката на крајот на 2010 година покрај дебитната картичка Maestro и кредитната картичка MasterCard ја воведо и кредитната картичка Visa.

Пристапот на комитентите преку современи продажни канали (АТМ и ПОС мрежата) овозможува зголемување на бројот на издадени картички, но и покривање или реалокација на ПОС уредите на атрактивни продажни места.



5.2. Депозити на физички лица



Во 2010 година депозитите на населението се зголемија за 42,7% и достигнаа ниво од 2.671,20 милиони денари со што се зголеми растот на депозитите на физички лица во однос на изминатите години.

Депозити на физички лица според рочност

(во мил. денари)

година	Краткорочни депозити	Долгорочни депозити	Вкупно депозити на физички лица
2008	1.198,6	210,9	1.409,5
2009	1.607,6	264,1	1.871,7
2010	2.178,1	493,1	2.671,2

Во вкупните депозити 76,8% се орочени депозити.

Проширувањето на деловната мрежа, понудата на конкуренти каматни стапки и продукти, како и официјалната промена на името и логото беа причина да се зголеми интересот и довербата на комитентите кон Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје.

6. Пласмани во хартии од вредност

Банката во 2010 година успешно управуваше со ликвидноста која беше на задоволително ниво и сите обврски на Банката беа подмирени навремено, со истовремено насочување на евентуалниот тековен вишок на денарска и девизна ликвидност преку запишување благајнички записи во НБРМ и државни записи.

Во доменот на инвестирањето во краткорочни хартии од вредност издадени од страна на НБРМ и Владата на Р.Македонија, Банката и во 2010 година го канализираше порастот на депозитното работење и зголемената денарска и девизна ликвидност преку интензивно инвестирање во државни хартии од вредност.

Иако во 2010 година споредено со 2009 година каматните стапки на државните хартии од вредност драстично опаднаа неминовно беше зголемување на инвестирањето со цел да се анулираат расходите направени по основ на исплатени пасивни каматни стапки за постојните и новопримените депозити.

Банката купуваше благајнички записи на свое име и своја сметка издадени од страна на НБРМ во вкупен

износ од 11.696,0 милиони денари што споредено со 2009 година кога беа запишани вкупно 4.586,2 милиони денари е пораст на вложувањата во благајнички записи од 155%.

Исто така во текот на 2010 година редовно се учествуваше на аукциите за државни записи издадени од страна на Министерството за финансии и запиша вкупно 2.714,7 милиони денари од кои 840,0 милиони денари беа чисто денарски записи додека останатите 1.874,7 милиони денари беа денарски записи со девизна клаузула.

Зголемениот приход од инвестирање во државни записи беше резултат на непроменетата монетарна политика на НБРМ во поглед на заштита на девизниот курс на еврото како и интензивната побарувачка од страна на Министерството за финансии за ликвидни средства кои ги прибираше преку редовните и вонредни аукции на државни записи.

7. Кредитни линии

Банката во 2010 година покрај сопствените извори на средства користеше и дополнителни извори обезбедени со кредитни линии наменети за финансирање на развојот на микро претпријатија и мали бизниси, претприемачи и почетни бизниси, земјоделство и производство на храна.

Обврските по кредитни линии на крајот од 2010 изнесуваат 2.382,8 милиони денари. Нивното учество во вкупните обврски е 17,3%. Во текот на 2010 одличниот пораст на депозитната база не повлече нови кредитни линии што резултираше со намалување на оваа позиција за 11,2% во однос на 2010. Во структурата на кредитните линии доминираат обврските по овој основ кон Steiermarkische Sparkasse Graz со 69,4% додека учеството на кредитните линии администрирани од домашни извори (МБПР и НБРМ е 30,6%).

Во валутната структура поголемо учество имаат девизните извори кои учествуваат со 73,7%, а денарските извори на средства со валутна клаузула учествуваат со 26,4%. Според рочната структура поголемо учество имаат долгорочните извори кои учествуваат со 90,7%, додека краткорочните извори учествуваат со 9,3%. Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје во 2010 година ги користи следните кредитни линии:

- Кредитна линија насочена за општи цели на рефинансирање од Steiermarkische Sparkasse Graz;
- Кредитна линија преку Европска Инвестициона Банка (ЕИБ);
- Кредитна линија преку Европска Банка за Обнова и Развој (ЕБРД);
- Кредитна линија за развој на приватниот сектор од Светска Банка;
- Кредити за мали и средни претпријатија од Кредитна Линија (KfW) преку МБПР;
- Италијанска кредитна линија за обратни средства и основни средства преку МБПР;
- Тајванска кредитна линија;
- Кредитна линија за финансирање на извозот преку МБПР;
- Кредитна линија за мали и средни претпријатија преку МБПР;
- Кредитна линија за земјоделство и производство на храна (ИФАД).

8. Процесирање

8.1. Платен промет во земјата

Зголемен број на клиенти

Во текот на 2010 година бројот на новите клиенти се зголемува. Зголемувањето се должи пред сè на зголемената мрежа на експозитури и зголемената активност на постоечките експозитури во делот на пронаоѓањето на нови клиенти.

Поради потребата од почитување на законските прописи, во текот на 2010 година се затворија вкупно 3094 трансакциски сметки на физички лица, па оттаму, вкупниот број на активни трансакциски сметки за физички лица за 2010 година е помал во однос на бројот на активни трансакциски сметки со кој што заврши 2009 година.

Бројот на трансакциски сметки за правни лица и покрај тоа што се затворија 551 сметка, бележи раст од приближно 20% во однос на 2009 година.

Број на клиенти со трансакциски сметки	2010	2009	2008	% промена
Правни лица - трансакциски сметки	8.344	6.777	5.197	23%
Физички лица - трансакциски сметки	77.058	77.611	62.788	-0,7%

Електронското банкарство

Во текот на 2010 година Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје целосно го промени концептот на електронското банкарство. Имено, воведе нов, современ и побезбеден начин на електронско плаќање каде што потпишувањето на налозите се врши со помош на сигурносни дигитални сертификати издадени од КИБС кои се признаени на светско ниво.

Освен постоечките услуги за електронско плаќање, за електронско следење на состојбата на денарските и девизните сметки, електронско следење на расположливото салдо на кредитните картици и достава на дневни изводи преку е-маил за физички и за правни лица, во текот на 2010 година се воведе и можноста за достава на месечни фактури за доспеан долг од кредитни

картици, а се овозможи и електронска реализација на збирниот налог за плата ПП53, како и можност за електронска реализација на налози за уплата на кредит и кредитна картица.

Сумарно по имплементација на новиот модул за електронско банкарство, во моментот Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје ги нуди следните услуги за правни и за физички лица:

- Следење на состојбата и прометот на денарска трансакциска сметка;
- Добивање на извод од денарска трансакциска сметка по е-маил во pdf и html формат;
- Следење на состојбата и прометот на девизна трансакциска сметка;
- Следење на изводот за кредитна картичка;
- Добивање на извод за кредитна картичка по е-маил во pdf формат;
- Следење на сите депозитни партии;
- Плаќање налози со ПП30 и ПП50:
 - можност за поединечен и колективен потпис;
 - можност за поставување на поединечни лимити по образец и потписник;
 - контрола на затворена и блокирана сметка;
- Реализација на плата со образец ПП53;
- КИБС – НАПС – посебен образец за плаќање данок на имот;
- Плаќање на рата од кредит и кредитна картичка со соодветен образец – посебна маска (ЗК);
- Плаќање на сметки за ВИП и ЕВН;
- Можност за експортирање на сите извештајни форми во excel, word, txt формат;
- Можност за експортирање на налози во соодветен формат;
- Можност за импортирање на налози генерирани од надворешни сметководствени апликации во соодветен формат;

За наредната 2011 година се планира и воведување на услугата за електронска достава на каматни листи, девизни изводи, орочување по електронски пат и електронско плаќање преку девизни сметки.

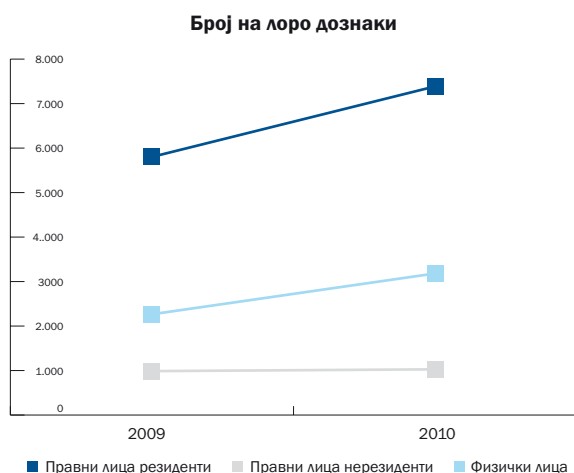
Со цел да се намалат погрешните уплати и да се забрза процесот на наплата, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје им овозможи на своите комитенти да ги платат своите обврски со презентирани **решенија за данок за имот** и фирмарина врз основа на фолио број доставени од Градот Скопје преку сервисот НАПС во електронска форма.

Во текот на 2011 година, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје ќе го поврзе овој сервис со електронското банкарство и ќе овозможи преку интернет клиентите да ја повлечат и платат платната трансакција со внесување на фолио бројот од решението.

Во поглед на **трајните налози** кои ги воведовме во 2009 година, покрај тоа што истите веќе се користат за најразлични плаќања од страна на клиентите, во 2010 година се склучи договор за деловна соработка за плаќање на месечните сметки за топлинска енергија и месечните сметки за струја со трајни налози.

Во делот на продажбата на **осигурителни полиси**, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје успешно ја проширува и одржува соработката со осигурителните компании која првенствено започна во 2008 година.

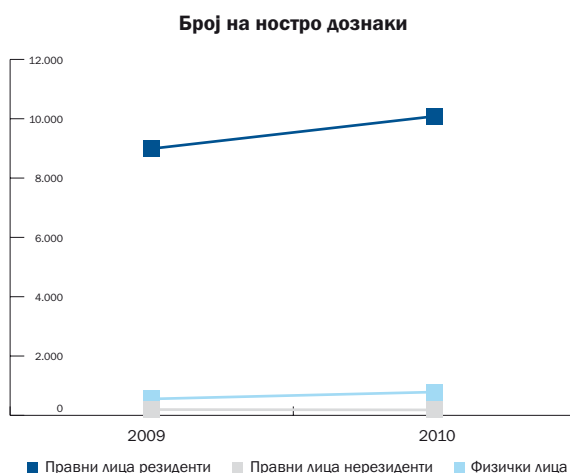
8.2. Платен промет со странство



Во 2010 година Банката оствари зголемување на процентот на наплатите во странство за 15,5% во однос на претходната година.

По бројот на наплатени трансфери во 2010 година забележани се 28,1% повеќе трансфери во однос на претходната година.

По клиенти процентот на зголемување во однос на претходната година е: кај правните лица-резиденти 27,3%, кај правните лица – нерезиденти 4,1% а кај физичките лица 40,5%.



Плаќањата во странство во 2010 година во промет забележаа пораст од 30,4% во однос на претходната година.

Бројот на ностро дознаки е зголемен за 13,4% во однос на 2009 година.

Дознаките на физичките лица забележаа пораст од 41,9% а на правните лица 12,2%.

Вкупниот промет на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за период 01.01. - 31.12.2010 година на девизниот пазар е 238.110,5 милиони УСД што претставува 3,14% од вкупниот промет на ниво на банкарски сектор.

8.3. Процесирање на платежни картички

■ Картички

Видови картички	Издадено картички - 2010	Издадено картички - 2009	% промена
MasterCard	9.945	9.861	1%
Maestro	27.380	21.721	26%
Visa	72		100%
Electron	192		100%
Вкупно картички	37.397	31.582	18%

Заклучно со 2010 година издадени се 27.380 дебитни картички Maestro и 9.945 кредитни картички MasterCard или вкупно 37.325 картички.

Во 2010 година се реализира проектот за Visa картички и кон крајот на годината се издадени првите Visa картички.

Во однос на 2009 година забележан е пораст од 26% за дебитни картички и 1% кредитни картички или вкупно 18% за сите картички. Во 2010 година со платежните картички е остварен промет во износ од 761.329 илјади денари.

■ Уреди (банкомати и читачи на картички)

Заклучно со 31.12.2010 Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје има поставено 43 банкомати и остварен е промет од 922.349 илјади денари.

Заклучно со 31.12.2010 Банката има поставено 384 читачи на картички (ПОС уреди) и остварен е промет од 42.231 илјади денари.

■ Проекти

Остварувања

Во 2010 година се реализираа следните проекти:

- Надградба на банкоматите за EMB стандард како заокружување на проектот започнат во 2009 за сертификација на банкоматите;
- Миграција на процесор преку реиздавање и дистрибуција на сите картички преку новиот процесор Интернационален Картичен Систем Скопје (Casys);
- Надградба на ПОС уредите со EMB стандард за прифаќање на картички со чип.

Планови

За 2011 се планираат следните планови:

- Pos cash advance;
- Продажба на рати на ПОС;
- Кирилична поддршка на ПОС и АТМ;
- Прифаќање на Visa на ПОС;
- On-line авторизација на трансакции со картички на Банката.

9. Информациона технологија

Службата за информациона технологија, која со своите функции претставува сервис за обработка на податоци, зазема посебно место во организацијата и функционирањето на Банката. Сите деловни процеси во работењето на Банката се комплетно покриени со интегрираниот Банкарски Информативен Систем (БИС). На почетокот од 2010 се обновени договорите за одржување на апликативниот и системски софтвер. Извршена е набавка на нов Storage од производителот Hewlett Packard и негова имплементација, со што се зголеми операбилноста на серверите и се подобри целокупната работа на апликативните решенија. Обновен е договорот со Микрософт за лиценцирање на софтвер. Публикувана е нова интернет страница на Банката, изработена согласно стандардите на групацијата.

Отпочнати се проекти за надградба на модулите во Интегрираниот Банкарски Информативен Систем (ИБИС). Имплементација на ново решение за електронско банкарство со примена на дигитални сертификати и сигурносни уреди (токени), со што се запазени светските стандарди при имплементација на решенија за електронско банкарство. Имплементација на нов софтвер за Спречување Перење Пари и Финансирање Тероризам. Имплементација на нов софтвер за генерирање податоци за Македонско Кредитно Биро. Имплементација на нов софтвер за генерирање податоци за проектот БАФТ.

10. Маркетинг и комуникации

“Комуникацијата во современиот свет личи на огромен мозок, а добрата реклама треба да прати порака на различни начини за да ја разберат сите”.

Ова е основно мото во Службата за Маркетинг и комуникации во Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје.

2010 година Маркетинг промотивниот план, се заснова на комуникациска стратегија која беше континуирана, како во делот на адвертајзингот, така и во делот на екстерната и интерната комуникација.

Во фокусот на комуникацијата во делот на адвертајзингот за производи е ставен еден основен бенефит – промоција на продажните кампањи за производи за физички лица во текот на целата година, со цел да се пренесе порака за повољните услови од кредитирањето, со мотив на повољните каматните стапки. Во смислата на креативниот пристап во текот на целата година се осмислуваа креативни решенија, кои на атрактивен, интересен, но разбирлив начин ги информираа целните групи за производите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје.

Креативниот концепт за правни лица, се заснова на разбирање и поттикнување на претприемачите од потребата за нивниот постојан развој. Во овој концепт

најмногу присутен беше директниот маркетинг, кој допринесе за препознавање на добрите идеи и поддршка за нивно остварување. На пластичен начин е изразена примарната улога на производите за правни лица, со една цел, за унапредување, проширување и зголемување на работата на постоечките и потенцијални клиенти.

Почетокот на последниот квартал од 2010 година, ги истакна вредностите на Шпаркасе Банка Македонија како бренд.

Со фокусот ставен на “ТРАДИЦИЈА, СИГУРНОСТ И ДОВЕРБА” во месец октомври официјално се направи промената на името и логото на Банката. Во кампањата за ребрендирање како најголем проект во 2010, Службата за Маркетинг и комуникации има две јасни задачи:

- Претставување и промоција на новото име и лого и јасно позиционирање на истото, запознавање на јавноста со новиот бренд;
- Истакнување на вредностите и одговорностите на брендот Steiermarkische Sparkasse и црвениот знак , кои имаат традиција од 185 години.

Креативната идеја на кампањата во слоганите, јасно го покажа фокусот на ребрендирањето:

- **Заедно до посрејна иднина;**
- **Поддршка во вистинско време;**
- **Градиме заедничка доверба;**

Проектот за ребрендирањето како процес од три месеци, опфати и промена на логото на сите експозитури, како и промена во ентериерот на експозитурите, прилагоден на модерните интернационални стандарди на групацијата.

Комуникациската стратегија со акцент даден на односите со јавност е една од основните работи во 2010 година. Соопштенијата за јавност преку печатените и дигитални медиуми постојано ги потсетуваа постоечките – лојални и потенцијални клиенти, на основните вредности во работењето на Банката.

Комуникациската стратегија за 2010 се заснова и на вредноста од влијанието на локалните и регионални настани од областа на културата, како и настани за потребите на заедницата.

Тоа пред сè, подразбира да се има свест за сопствената одговорност и влијание на севкупната општествена заедница во која нашата Банка функционира, поради што Банката е покровител и партнер на многубројни настани и бројни културни манифестации.

Во 2010 година, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје се јави како покровител на Конференцијата на Македонска Берза, Конференцијата на Здружението на правници, Здружението на земјоделци Кукла Градинар, Годишното собрание на Македонско Австриската Бизнис Асоцијација. Се јавува и како организатор на настани за промоција на сопствените производи.

Како клучен елемент во корпоративната стратегија е општествената одговорност на нашата Групација, а ние како нејзина членка влезот во културата го гледаме како духовна вредност.

Со поддршката на Интернационалниот тениски куп, интернационалната ликовна колонија “Дебарца”, партнерството со Манаки филм фестивал и донацијата за музичко -балетскиот училишен центар Илија Николовски Луј како дел од проектот за ребрендирање, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје ја има улогата на филантроп и дава поттик во зајакнување на културните вредности и општото добро.

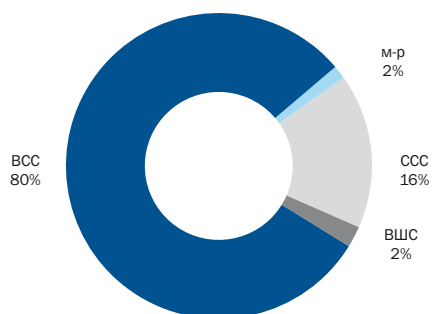
Службата за Маркетинг и комуникации во интерес на Банката, во иднина ќе биде фокусирана на развој и имплементација на продолжување на комуникациската стратегија, програмите и проектите кои се планираат, како и иновативни ПР алатки.

11. Човечки ресурси

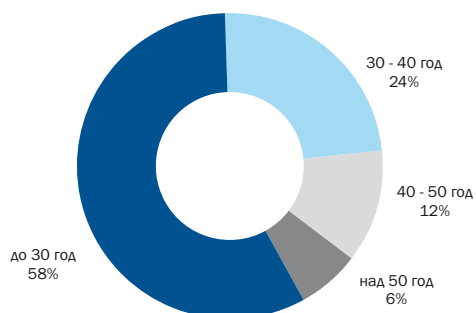
Човечкиот капитал е тој кој не разликува на финансискиот пазар и не прави специфични во услугата кон клиентите.

Стремејќи се да се доближиме до врвната услуга која ја испорачува Групацијата во целост, а тоа значи постојано да бидеме во чекор со сите промени и на финансискиот пазар и да ги следиме технолошките промени, интенција е да обезбедиме континуитет во унапредувањето на вештините и знаењето на вработените.

Образовна структура на вработените



Старосна структура на вработените



Во 2010 година голем дел од вработените учествуваа на семинари, конференции, групни и персонализирани обуки надвор од земјата и стекнатото знаење, Банката има можност да го примени во унапредување на квалитетот на работењето и испорачувањето на услугите за клиентите.

Освен на екстерните обуки, знаењето континуирано го стекнуваме на домашни обуки и семинари, како и преку интерните обуки кои помагаат знаењето да се пренесе и внатре во организационите единици.

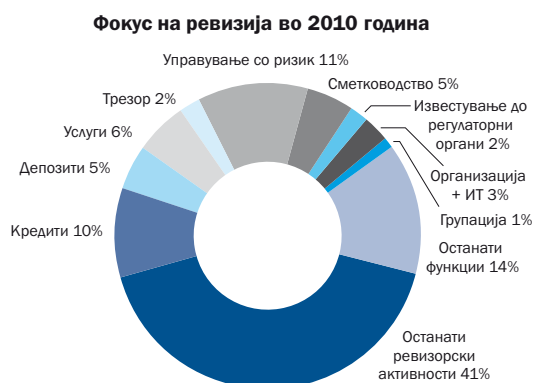
Во континуитет се прави истражување на задоволството на вработените, поддржување компетитивни услови преку анализа на пазарот, обезбедување здрава и безбедна работна средина и усогласување со законската регулатива.

Нашата цел е да создаваме вредност преку зголемување на нашата вредност!

12. Внатрешна ревизија

Службата за внатрешна ревизија е независна организациона единица, чија организациона поставеност и одговорност ги уредува Надзорниот Одбор на Банката. Службата за внатрешна ревизија функционално и организациски е одвоена од останатите организациони делови на Банката. Таа е директно под Надзорниот Одбор и Одборот за ревизија.

За своите активности во 2010 година, Службата изготви и донесе Годишен план, согласно на Политиките и Процедурите кои го регулираат нејзиното работење. Истиот беше одобрен од Одборот за Ревизија а усвоен од страна на Надзорниот Одбор на Банката.



Службата спроведуваше постојана и целосна ревизија, со цел обезбедување на објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола, на точноста на сметководствената евиденција и финансиските извештаи, на усогласеноста со интерните политики и процедури на Банката со законската регулатива и супервизорскиот циркулар,

како и на општата ефикасност во работењето на Банката.

Покрај тоа Службата за внатрешна ревизија врши и други активности од аспект на поддршка на екстерните ревизори и супервизија на НБРМ, како и консултативни активности и други активности на барање на Надзорниот или Управниот Одбор.

Во своето работење Службата за внатрешна ревизија поаѓа од Ревизорската мапа согласно со групациските стандарди.

Во рамките на своите активности во текот на 2010 година Службата за внатрешна ревизија спроведе активности кои се однесува на продолжување на процесот на усогласување на работењето на Службата со групациските стандарди во сите аспекти од своето работење, а пред сè начинот на изготвување на извештаи. Беше изготвен и дополнителен интерен акт - Процедура на внатрешна ревизија на Информативниот систем. Службата исто така во текот на 2010 имаше активна улога во координација со Ревизиите спроведени од страна на Супервизорските тимови од НБРМ.

Согласно Закон за банки работењето на Службата за внатрешна ревизија на Банката презентирano во Годишниот извештај на работењето на Службата го оценува Надзорниот Одбор, и за истото дава мислење до Собранието на акционери на Банката.

Во рамките на истиот се дадени и информации за процентот на статусот на имплементираните препораки. Исто така согласно групациските стандарди дадена е реализација на остварените активности по објекти на ревизија.

13. Спречување перење пари и финансирање тероризам

Во насока на успешно спроведување на мерките и дејствијата за спречување перење пари и финансирање тероризам, Банката има воспоставено систем на управување со ризикот од перење пари и финансирање тероризам кој вклучува детални процедури и интерни правила, како и соодветна техничка поддршка. Континуирано се прават напори во насока на зголемувањето на свесноста на сите вработени за активноста перење пари и финансирање на тероризам.

Целта на Банката е да ги рефлектира глобалните решенија во борбата против перење пари и финансирање тероризам, со воспоставување на стандарди кои ќе оневозможат Банката да биде искористена за да се спроведат овие активности.

Од тој аспект целите се поставени по следниот редослед:

1. Водење чисти, комерцијални бизниси според стандарди поставени од банкарскиот сектор, во рамки на регулативи дизајнирани од регулаторните институции;
2. Следење без исклучок на интернационално прифатените стандарди кои се однесуваат на регулативите за идентификација на клиентот;
3. Известување и преземање соодветна акција по детектирање на сомнителни активности;
4. Почитување на законските регулативи кои ја регулираат оваа проблематика и придржување на меѓународно прифатените стандарди.

Пристапот во креирањето на интерните акти и воспоставувањето на системот се однесува на управувањето со ризици поврзани со перење пари и финансирање тероризам, вклучувајќи го и управувањето со репутациониот, оперативниот ризик и ризикот од концентрација.

Со овие акти и систем, Банката ги утврдува мерките и дејствијата за спречување и откривање перење пари и финансирање тероризам:

- Анализа на клиенти;
- Следење на одредени трансакции;
- Собирање, чување и доставување на податоци за трансакциите и за клиентите кои ги вршат; и
- Воведување и примена на програма и процедури за имплементација на мерките и дејствијата за спречување перење пари и финансирање тероризам.

Наведените мерки и дејствија се меѓусебно поврзани и нивната истовремена примена овозможува успешно спроведување на процесот на спречување перење пари и финансирање тероризам.

Со адекватна анализа на клиентите се остварува идентификавање и следење на трансакциите кои имаат сомнителен карактер и нивно навремено пријавување.

Со собирањето и чувањето на податоците за трансакциите и клиентите кои ги вршат се следат односите со постојните клиенти, нивната основна дејност, како и потенцијалните сомнителни трансакции.

14. Корпоративно управување

Корпоративното управување во Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје е регулирано со Кодексот за корпоративно управување, усвоен од Собранието на акционерите во 2008 година и ревидиран на годишно ниво. Кодексот детално ги уредува стандардите за управување и менаџирање на органите на Банката. Во согласност со начелата за добро корпоративно управување, Банката воспоставува структура на односи и процеси со цел да може успешно да се соочува со промените во околината, да гради транспарентен и разбирлив систем на управување кој го зголемува нивото на доверба на домашните и на странските инвеститори, на вработените, клиентите, добавувачите, надлежните институции и на општествената заедница. Ефективното корпоративно управување значи дека услугите и односите воспоставени во Банката се темелат на етичко однесување со минимизирање на конфликтите на интереси. Во согласност со Кодексот, органите на Банката и сите вработени, се водат според одредбите содржани во него, вршејќи ги чесно, праведно и етички своите обврски кон Банката и акционерите, во согласност со пропишаната регулатива.

Структура на управување

Собрание на акционери

Собранието на Банката го сочинуваат сите акционери, лично или преку нивни полномошници. Во текот на 2010 година се одржаа две седници на Собранието на акционери. Steiermärkische Bank und Sparkassen AG има квалификувано учество од 99,22% во вкупниот акционерски капитал.

Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Банката се состои од шест членови именувани од страна на Собранието на акционери со мандат од четири години, по претходна согласност од гувернерот на Народната банка на Република Македонија. Надзорниот одбор врши надзор над работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Надзорниот одбор обезбедува добро

работење, управување и стабилност на Банката. Двајца членови на Надзорниот одбор се независни членови.

Одбор за ревизија

Четворица членови на Одборот за ревизија, кој брои вкупно шест членови, се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, додека останатите се независни членови. Најмалку еден од членовите треба да биде овластен ревизор. Членовите на Одборот за ревизија ги именува Собранието на Банката, со мандат од две години. Одборот за ревизија, независно од извршното управување на Банката, ја анализира релевантноста на сметководствените методи и на внатрешните постапки за собирање информации, го оценува квалитетот на внатрешната контрола, особено во поглед на мерењето, следењето и контролата на ризиците и, доколку е потребно, предлага преземање определени мерки.

Одбор за управување со ризик

Предводен од член на Управен одбор, Одборот за управување со ризик е составен од тројца членови избрани од редот на лицата со посебни права и одговорности во Банката. Членовите на Одборот за управување со ризик ги именува и разрешува Надзорниот одбор на две години. Се состанува на неделни седници. Неговите цели се управување со клучните ризици за Банката, како што се кредитниот ризик, пазарниот ризик, оперативниот ризик, правниот ризик и репутациониот ризик.

Управен одбор

Управниот одбор се состои од три членови, кои на чело со претседателот на Управниот одбор се еднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги презема Банката. Членовите на Управниот одбор рамноправно ја претставуваат, ја застапуваат и раководаат со Банката. Членовите на Управниот одбор ги именува Надзорниот одбор на Банката, со мнозинство гласови, по претходна согласност на гувернерот на Народната банка на Република Македонија.

Поддршка во вистинско време.



SPARKASSE 
BANK

**III. ДЕЛОВНА ПОЛИТИКА НА
ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА
АД СКОПЈЕ ЗА 2011 ГОДИНА**

1. Макроекономско опкружување

Економското закрепнување кое започна во третиот квартал на 2009 година и во континуитет се одржува и во текот на 2010 година укажува на постепено и одржливо санирање на последиците од глобалната финансиска криза.

Сепак неизвесноста околу одржливоста на глобалното економско закрепнување во овој период е поголема, а произлегува од појавата на повторни тензии на финансискиот пазар на глобално ниво.

Попуштањето на стегите на монетарната политика во државата продолжи во текот на цела 2010 година, а резултат на тоа беше намалувањето на основната каматна стапка во декември на 4% од 8,5% во истиот период во 2009 година.

Економската активност покажува раст и во последниот квартал на 2010 година со што закрепнувањето на домашната економија е малку подобро во однос на очекувањата, но сепак укажува на бавна динамика на раст.

Кредитите на банките кај приватниот сектор продолжија да растат, но со позабавена динамика во однос на првата половина на годината. Ваквите промени на кредитниот пазар покажуваат дека овој пазарен сегмент сеуште не е стабилизан, односно динамиката на неговото закрепнување е варијабилна. Забавувањето на кредитниот раст се случува во период на понатамошен раст на депозитниот потенцијал на банките.

Притоа, показателот за учество на кредитите во депозитите продолжи да се намалува, покажувајќи помала искористеност за примарните извори на финансирање за кредитирање на приватниот сектор. Трендовите на кредитниот пазар покажуваат дека согледувањата за ризик на банките и понатаму се одржуваат на релативно високо ниво.

Оттука во следниот период, оценките на банките за тековната и идната кредитна способност на кредито-

барателите ќе биде главен фактор што ќе ја условува динамиката на кредитите и зголемувањето на учеството на кредитите на приватниот сектор во структурата на портфолиото на банките.

При изготвувањето на Деловната политика за периодот 2011–2013 година Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје зеде во предвид и достапни макроекономски проекции од релевантни странски институции, а кои се однесуваа на македонската економија. При тоа, според предвидувањата на различните меѓународни институции стапката на очекуван пораст на БДП за Р.Македонија за периодот 2011 -2012 беше проектирана на:

	2011	2012
ММФ (Меѓународен монетарен фонд)	2,0%	3,0%
ЕЕФ (Европски економски форкаст)	1,3%	2,0%
ЕБОР (Европска банка за обнова и развој)	2,5%	-

2. Визија и мисија

Согласно глобалната деловна политика на Банката која е дефинирана со нејзиното преземање од страна на Steiermärkische Bank und Sparkassen од Грац како доминантен акционер и утврдената визија и мисија на Банката, главната точка во развојот во наредниот период ќе се стави во насока на зголемување на пазарниот удел и позиционирање на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје во рангот на првите пет банки во Македонија во однос на обемот на вкупните средства на Банката.

Во таа насока менаџерскиот тим на Банката ќе се фокусира на развој и усовршување на деловните процеси, подобрување на ефикасноста што ќе придонесе кон промоција на Банката како еден од најпрофитабилните провајдери на финансиски услуги во доменот на продуктите и услугите кои ги нуди на македонскиот пазар пред сè во делот на работа со малите и средни претпријатија и населението.

На долг рок Банката очекува да постигне финансиска независност од матичната банка во однос на изворите за финансирање пред сè преку зголемување на клиентското портфолио и депозитната база.

Основната мисија во наредниот тригодишен период ќе биде максимизирање на вредностите на нашите главни целни групи на клиенти преку овозможување на квалитетни услуги и структурирање на понудата со продукти кои ќе произлегуваат и ќе одговараат на нивните потреби. Под главни целни групи се подразбираат клиентите на Банката, нејзините вработени и акционери при тоа секако имајќи ја предвид и социјалната одговорност кон локалната заедница.

3. Клучни цели

Следејќи ја политиката за развој усогласена со планот 2011-2013 година, а имајќи ја предвид определбата за постигнување на одржлив раст, предвидено е константно зголемување на пазарното учество на Банката.

Со анализа на порастите од минатиот период од три години и естимација на стапките на раст на Банката и банкарскиот сектор во наредниот плански период, Банката согласно досегашното искуството по одредени сегменти го проектираше следното пазарно учество:

	2011	2012	2013
Вкупни средства	5,41%	5,98%	6,64%
Кредити на клиенти	6,19%	6,90%	7,62%
Депозити од клиенти	4,25%	4,82%	5,37%

Во однос на клучните финансиски показатели се планирани:

	2011	2012	2013
ROE (по оданочување)	10, 60%	11, 70%	13, 50%
Кредити/Депозити показател	120,60%	120,50%	120,70%
Трошоци/Приходи показател	(се очекува да биде помалку од 50,0% до 2013 година)		

Покрај финансиските од особено значење за Банката остануваат и нефинансиските цели како што се:

- Здобивање со приматот „водечка финансиска институција“ пред сè во делот на опслужување на населението и малите и средни претпријатија;
- Промовирање на Банката како посакуван работодавач;
- Унапредување и ширење на препознатливоста на брендот кој го носи Банката со нејзиното преземање од страна на Steiermärkische Bank und Sparkassen од Грац;
- Подобрување на постоечките и имплементација на нови електронски сервиси.

Особен акцент, во периодот за кој се однесува оваа Деловна политика, се стави на развојот, подобрувањето и зголемување на употреба на електронските сервиси за известување и пред сè електронското банкарство кое е планирано да достигне стапка на користење од 20% од клиентската база на Банката.

4. Клучни претпоставки

При дефинирањето на главните финансиски и нефинансиски цели на Банката се земаа во предвид определени претпоставки при очекување за остварување на истите:

- постоење на регулатива за пропишани стапки на ликвидност до 30 и 180 дена;
- примена на важечка регулатива за пропишана денарска и девизна задолжителна резерва;
- мало, но извесно намалување на референтната каматна стапка во периодот 2011-2013 година;
- зголемување на Euribor-от и пораст на трошоците за рефинансирање;

- постигнување на идентични стапки на пораст на кредитното портфолио и депозитната база од 30,0%, 29,0% и 28,0% во следните 3 години соодветно;
- зголемување на обврските по субординирани заеми за дополнителни 5 милиони евра линеарно секоја наредна година;
- одржување на стапка на адекватност на капиталот од приближно 15,0% преку зголемување на акционерскиот капитал за: 3 милиони евра во 2011, 4 милиони евра во 2012 и 5 милиони евра во 2013 година.

5. Стратегија

Остварувањето на клучните финансиски и нефинансиски цели како и проектирани пораста е поддржано со соодветна стратегија за раст преку зголемување на мрежата за дистрибуција, зголемување на клиентската база, имплементација и постојано ревидирање на портфолиото на продукти и услуги, користење на придобивките од Шпаркасе брендот, унапредување на управувањето со трошоците, подобро управување со ризикот како и унапредување на менаџирањето на секојдневните контакти со клиентите и тековните бизнис операции и процеси.

5.1. Мрежа за дистрибуција

Стратегијата за зголемувањето на мрежата за дистрибуција на Банката ќе се врши преку ширењето на неколку канали:

Отворање на нови експозитури

- Една од стратешките определби на Банката од која најмногу се очекува да допринесе кон остварување на зацртаните финансиски и нефинансиски цели е ширењето на деловната мрежа и отворање на 4 нови експозитури во текот на 2011 година, со тенденција нивниот број да достигне 42 до крајот на 2013 година.
- Согласно планираната динамика во наредните години секоја општина од Скопје треба да биде покриена со 2 експозитури.
- Во делот на ширењето на деловната мрежа надвор од територијата на главниот град, стратешка определба е отворање на експозитури во сите населени места со популација поголема од 20.000 жители.

Проширување на мрежата на банкомати и ПОС терминали

- Планот за периодот на кој се однесува Деловната политика е зголемување на бројот на АТМ уреди во просек за 10 годишно, со што се очекува нивниот број да го достигне нивото од 75 до

крајот на 2013 година. Покрај со ширењето на деловната мрежа, стратегијата се базира и на планираното поставување на АТМ уред во секој поголем трговски центар како и други истурени локации со поголема фреквенција на постоечки и потенцијални клиенти. Воедно се планира и зголемување на нивните функционалности и технички можности со што би се зголемила нивната искористеност.

- Во наредните 3 години, планирано е бројот на ПОС уреди да достигне 1.400 на кои ќе може да се процесираат MasterCard и Visa платежни картички како и сите картички издадени од домашни банки, а кои се порамнуваат преку процесинг центарот Касис. Воедно службите константно ќе работат на мониторинг и дислокација на уредите со недоволен промет.

Зголемување и унапредување на електронските сервиси

- На почетокот на 2011 година Банката ќе го пушти во употреба новиот и подобрен е-банкинг сервис. Покрај моменталните услуги кои се нудат преку сервисот за електронско банкарство, во постојан развој ќе бидат и дополнителни електронски сервиси со што ќе се овозможи електронско извршување на трансакции за кои до сега не постоеше таква можност. При тоа Банката ќе ги следи пазарните трендови и ќе настојува да ги дизајнира услугите според новите современи барања и потреби на постоечките и потенцијални клиенти.

5.2. Клиентска база

Една од главните цели на деловната стратегија на Банката е насочена кон зголемување на бројот на клиентите со постигнување оптимална покриеност на целата територија на државата со модерни експозитури ориентирани кон клиентите со највисок квалитет на услуги прилагодени на стандардите на групацијата.

Клучен приоритет на Банката за 2011 година е целосна имплементација на клиентски ориентиран пристап кој има за цел:

- подобрување на квалитет на услуги на клиентите;
- олеснување на пристапот кон банкарските продукти за клиентите;
- зголемување на ефикасноста во услугата;
- олеснување на комуникацијата помеѓу Банката и клиентите.

Последниот квартал од 2010 година ги истакна вредностите на Банката како бренд. Проектот „ребрендирање“ како процес опфати и промена на логото на сите експозитури, како и промена во ентериерот на експозитурите, прилагоден на модерните интернационални стандарди на групацијата.

Со фокусот ставен на “ТРАДИЦИЈА, СИГУРНОСТ И ДОВЕРБА” во месец октомври официјално се направи промената на името и логото на Банката. Во кампањата за ребрендирање како еден од најголемите проекти во 2010, Банката имаше јасни пораки:

- Зголемување на перцепцијата за брендот Шпаркасе;
- Креирање и промовирање на вредноста на брендот (комуникација преку иновативни производи);
- Промоција на (клучните) Банкарски производи;
- Мотивирање – привлекување на нови клиенти.

Стратегијата поставена со ребрендирањето ќе продолжи да се остварува и во наредните три години со кои Банката очекува да оствари еден од глобалните стратешки приоритети, а тоа е зголемување на клиентската база и тоа:

- во 2011 година за 17%;
- во 2012 година за 17%;
- во 2013 година за 20%.

Во фокусот на комуникацијата ќе биде ставена промоција на продажните кампањи за производи за физич-

ки лица во текот на целата година, со цел да се пренесе порака за повољните услови на кредитирањето, со акцент на повољните каматни стапки и осмислени креативни решенија кои на атрактивен, интересен и разбирлив начин ќе ги информираат целните групи за производите на Банката.

Креативниот концепт за правни лица, ќе се заснова на разбирање на претприемачите и поттикнување на потребата за нивен постојан развој. Овој концепт најмногу ќе се имплементира преку директниот маркетинг, кој треба да придонесе до препознавање на добрите идеи и поддршка за нивно остварување.

Банката и во иднина ќе биде фокусирана на развој, имплементација и продолжување на комуникациската стратегија, програмите и проектите кои се планираат, како и иновативни ПР алатки.

5.3. Нови продукти

Намерата за остварување на клучните финансиски цели ќе подразбира дизајнирање и имплементирање на нови продукти и услуги со кои интенцијата е Банката да се доближи најблиску до потребите на постоечките и да привлече нови клиенти.

Во делот на кредитирањето, како на физичките лица така и на стопанството, Банката константно работи на ревидирање на постоечкото портфолио и проширување на истото со производи кои излегуваат во пресрет на новонастанатите услови и побарувачка на пазарот. За таа цел Банката во наредниот период има намера на пазарот да презентира производи како:

- Пречекорувања по трансакциски сметки за правни лица;
- Наменски кредити од кредитната линија од Европската Банка за Обнова и Развој за правни лица;
- Visa бизнис дебитни картички;
- Подобрување на проектното финансирање (финализација на услови за одобрување, развој

- на финансиски модели за проектна анализа);
- Пакет понуди за целосно преземање на мали и средни претпријатија и големи корпоративни клиенти;
- Пакети за мали и средни претпријатија и корпоративни клиенти.

Со оглед на стратешката определба на Банката да се наметне како клучен фактор во делот на работа со населението, особен акцент ќе биде ставен на подобрување на услугата и соодветно конципирање на понудата за физичките лица. Во план се следните активности на ова поле:

- Станбени кредити за физички лица со грејс период на отплата;
- Потрошувачки кредити за физички лица со грејс период на отплата;
- Потрошувачки кредити за физички лица до 5.000 евра со колатерал полиса за животна осигурување;
- Станбени кредити за физички лица во соработка со осигурителни друштва и колатерал полиса за животна осигурување;
- Кредити за реновирање на станбен простор наменети за физички лица;
- Пакет за пензионери;
- Ненаменски кредити со фиксна каматна стапка за физички лица;
- Дебитни картички со можност за плаќање на рати;
- Соработка со Diners Club International;
- Наменски кредити (студентски, свадбени, празнични и други наменски кредити);
- Долгорочни автомобилски кредити со субвенционирана каматна стапка во соработка со овластени импортери.

Во делот на штедно депозитното работење со физичките лица Банката ќе презентира продукти како:

- Новогодишни кампањи за прибирање на депозити;
- Краткорочни депозити со фиксни каматни стапки;

- Детско штедење;
- Долгорочни депозити со растечки каматни стапки и капитализација на камата;
- Електронско штедни сметки за брза уплата и исплата

Покрај вака структурираната поделба на депозитни и кредитни продукти ќе се работи и на понудата на други продукти како што се:

- Комбинирани пакет на продукти кои ќе се нудат со масовна промоција како:
 - Транскациски сметки со дозволено пречекорување;
 - Комбинирани дебитни и кредитни картички за вработени и менаџери на компании;
 - Пакет на комплетни услуги за бонитетни компании и поединци (персонално банкарство);
 - Платежни картички за интернет банкарство;
 - Корпоративни картички поврзани со бонуси издадени заедно со бонитетни компании.

Воедно во план е и надградба на мрежата на експозитури за продажба на други небанкарски финансиски продукти како што се:

- продажба на удели од инвестициски фондови;
- продажба на полиси за осигурување.

Особено внимание ќе биде посветено на унапредување на електронските сервиси како главен инпут кој ќе придонесе кон следење на современите пазарни трендови, одговор на барањата на модерниот клиент и подобрување на ефикасноста и искористеноста на капацитетите:

- Развој на платформа за девизен пазар и орочување за физички и правни лица;
- Надградба на постоечкиот електронски систем со презентирање на информации и анализи добиени од банките и лизинг компаниите од  групацијата;
- Надградба на мрежата на банкомати и ПОС уреди за вршење надополнување со

електронски ваучери за телекомуникациските компании (top-up сервис);

- Овозможување на плаќање на комунални услуги (струја, вода, парно, телефон...) преку мрежата на банкомати и ПОС уреди;
- Развој на сервиси кои ќе овозможат наплата со електронски пари;
- Мобилно банкарство;
- Развој на повеќе канален систем за информирање преку e-mail, SMS и говорен автомат.

5.4. Управување со трошоците и зголемување на профитабилноста

Во услови на силно изразени флукуациски движења на финансиските пазари на глобално ниво, Банката една од можностите и неопходностите за зголемување на профитабилноста ја гледа во засилениот мониторинг и подобро управување со трошоците преку константно следење на показателот за учество на вкупните трошоци во вкупните приходи на Банката (C/I Ratio). Особено во услови на сеуште присутни рецидиви од глобалната криза во светската економија со акцент на финансиските пазари, вклучително и во Р.Македонија, успешното управување со трошоците е фактор од суштинско значење за подобрување на профитабилноста на Банката.

Еден од клучните стратешки приоритети и определба на Банката е константно намалување на висината на овој коефициент. Согласно усвоениот план за 2011-2013 година се очекува учеството на трошоците во приходите да се намали до ниво под 50,0% до крајот на 2013 година.

Системот на евидентирање на трошоците претставува методолошка постапка за опфаќање, групирање и анализа на трошоците, со цел да се добијат релевантни информации за аргументирање на важни деловни одлуки. Од аспект на сметководственото евидентирање на

трошоците се планира преземање на следните мерки кои ќе придонесат кон подобрување на управувањето со истите и постигнување на поголема контрола и заштеди:

- Структурирање на Банката на поединечни профитни/трошковни центри;
- Надградба на софтверски решенија со цел да се постигне целосен и интегриран систем на евиденција, анализа и известување којшто би ги опфатил сите елементи, фази и организациски делови во Банката;
- Надградба на софтверскиот пакет за финансиско-материјално работење;
- Издавање на решение за соодветно прикажување на податоците во рамки на известувањето по сегменти и трошковни центри, во соработка со останатите деловни единици на Банката.

Во настојувањето за реализација на стратешката определба според која се очекува зголемување на профитабилноста, дел од дополнително планираните активности на Банката во оваа насока ќе бидат и следните:

- постојано следење и контрола на каматоносната маргина;
- издавање на поевтини извори на финансирање;
- постојано ревидирање на понудата на продукти и услуги кои ќе ги нуди Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје при што непрофитабилните ќе се заменат со продукти кои ќе одговараат на потребите на клиентите но истовремено ќе обезбедат профит за нејзините акционери;
- обезбедување поповолни тарифи кај добавувачите на различни услуги;
- ревидирање на договорите за закуп на деловната мрежа;
- изготвување на бизнис симулации за исплатливост пред отворање на нови деловни единици.

5.5. Управување со ризикот

Согласно законските обврски како и Базел II стандардите за управување со ризик потребна е стриктна поделба на делот за управување со пазарот (продажбата) и делот за управување со ризикот. Согласно истата регулатива постои стриктна поделба и на членовите на Управниот Одбор на Банката кои управуваат со овие два сегменти.

Во текот на 2011 година продолжува процесот на трансформација и консолидација на организациониот дел за управување со ризик согласно најдобрата пракса преземена од Steiermärkische Bank und Sparkassen и групацијата.

Согласно агендата на топ приоритетите за ризици за 2011 година во поглед на кредитниот ризик, ќе се засили целосно процесот на наплата на проблематичните пласмани преку доекипирање на Службата за наплата на проблематични кредити и формирање на LWC – Loan Watch Committee, и ќе се воведат Систем за рано идентификување на потенцијално проблематичните пласмани, преку имплементација на EWS – Early warning system.

Согласно политиката за управување со ризикот, стапката на покриеност на кредитното портфолио со резервации од предвидените 3,97% во 2011 треба да го достигне нивото од 4,12% до крајот на 2013 година. Истовремено, учеството на нефункционалните кредити во вкупното портфолио не треба да го надмине нивото од 5,28% во 2011 и да се намали на 4,27% до крајот на 2013.

Согласно оваа политика Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје нема за цел да ги чува материјалните преземени добра туку, од истите ќе се ослободува во најкраток можен рок согласно утврдена процедура. Со тоа ќе се минимизира пазарниот ризик и можните негативни ефекти по профитабилноста на Банката. Оваа мерка

значително ќе влијае на унапредување на нејзината профитабилност.

Со оглед на тоа дека Банката во изминатиот период целосно го имплементираше интерниот систем за рејтинг на правните лица САБИНЕ следува период на тренинг и квалитативна анализа на добиените податоци. КРИМИ скоринг моделот за физички лица треба, исто така, целосно да се имплементира до крајот на 2011 година. Воедно, во текот на 2011 година ќе се доврши и имплементацијата на БАФТ проектот кој по својата суштина се однесува на потребите на директно известување во дата базата на Ерсте групацијата по пат на шифрирани извештајни форми.

Со цел целосно заокружување на кредитниот процес во делот на управување со кредитниот ризик во 2011 ќе се воведат минимални стандарди на финансирање на правните и физички лица, и истите ќе бидат усогласени со политиката за управување со ризици на Банката. Исто така Банката ќе воведат нивоа на одлучување во поглед на одобрување на пласманите во согласност со стандардите на групацијата.

Во делот на управувањето со останатите ризици, согласно стандардите на Групацијата, ќе следат новини во делот на управувањето со ликвидносниот ризик како и во интерната оценка на потребната адекватност на капиталот. Имено, во 2011 година ќе започне имплементацијата на новите ликвидносни индикатори Liquidity Buffer и Long Term Funding Ratio, додека од првиот квартал на 2012 година ќе се започне со примена на новата методологија за интерната оценка на потребната адекватност на капиталот.

Во делот на управувањето со останатите ризици, согласно со стандардите на Групацијата, ќе следуваат новини во управувањето со ликвидносниот ризик, како и во интерната оценка на потребната адекватност на капиталот. Имено, во 2011 година ќе започне имплементацијата на новите ликвидносни индикатори Liquidity Buffer и Long Term Funding Ratio, додека од првиот квартал на 2012 година ќе се започне со примена на новата методологија за интерната оценка на потребната адекватност на капиталот.

тацијата на новите ликвидносни индикатори Liquidity Buffer и Long Term Funding Ratio, додека од првиот квартал на 2012 година ќе се започне со примена на новата методологија за интерна оценка на потребната адекватност на капиталот.

6. Потребни ресурси

За исполнување на зацртаната стратегија неопходно е Банката да располага со определени материјални и човечки ресурси како и соодветна организациона поставеност со која ќе се врши квалитетно управување со деловните процеси.

6.1. Човечки ресурси

Планот за развој на човечкиот капитал на Шпаркасе банка Македонија АД Скопје во годините што следуваат е во насока на:

- имплементација на стандардите на ниво на Групациската;
- зголемување на вештините и знаењето;
- зголемување на мотивацијата;
- имплементирање системи на вреднување на учиниот;
- унапредување на системите за наградување и бенефиции.

Мисијата на службата за човечки ресурси е да ја поддржи генералната стратегија на Банката, постигнувајќи највисоко ниво на задоволство на клиентите преку врвна услуга испорачана од обучен и квалификуван персонал.

Банката ќе го развива својот човечки потенцијал овозможувајќи развој на личните и организациски вештини, знаење и способности, преку интерни, екстерни и групациски обуки и тренинзи, преку што ќе постигне и повисок степен на организациски развој.

Усвојувањето и усогласувањето на групациските стандарди за унапредување и менаџирање со човечкиот ресурси ќе придонесе Банката да биде најпосакуван работодавач на пазарот.

Вистинската алокација на човечкиот ресурс, развојот на кариера како и произведување стручен кадар, се приоритети во идните три години.

Банката во континуитет ќе се грижи да обезбеди здрава работна средина и ќе покаже посветеност за усогласување со регулативата за безбедност и здравје.

Планот за развој на мрежата, дооформување на постоечките деловни единици како и остварување на зацртаните цели на Банката ќе биде поддржан со зголемување на бројот на персоналот. Проекциите се до крајот на 2013 година, бројот на вработените да се зголеми за 150 нови вработувања, со што Банката ќе брои околу 420 вработени.

6.2. Материјални вложувања

Во претстојната година се предвидуваат определени инвестициони вложувања за купување на деловни објекти за експозитури, релокации, реконструкции и адаптации во објектите на Банката. Се планираат материјални вложувања за набавка на основни средства, опрема и останато.

Со цел намалување на оперативните трошоци се планира купување на деловни објекти за две експозитури. Инвестициски вложувања се планираат за:

- Отворање на нова експозитура на регионот на Скопје;
- Релокација на една експозитура;
- Реконструкција, адаптација на четири експозитури;
- Адаптација и доопремување на централата на Банката со цел да се добијат повеќе работни места.

Материјални вложувања се планирани и во насока на вложувања во информатичка технологија и софтвер со што би се извршило поврзување на локалниот банкарски апликативен софтвер со групацискиот.

Во делот на намалување на оперативните трошоци како и заради поекономично работење Банката ќе продолжи со постоечката пракса за услужните сервиси кои ги користи, како техничко одржување на просториите, мониторинг, патролна служба, физичко обезбедување, одржување на софтвер и комуникациска опрема, ангажираност на надворешни компании специјализирани во својата област на работење.

7. Финансиски показатели

Реализацијата на целите и задачите на деловната политика на Банката за периодот 2011 – 2013 година препоставува и остварување на конкретни финансиски

ефекти кои изразени во квантифицирани показатели се дадени како прилог на овој документ.

8. Прилози

ПРИЛОГ 1 План на Биланс на состојба за период 2011- 2013 година

(во 1.000 МКД)	Состојба 2010	ПЛАН 2011	ПЛАН 2012	ПЛАН 2013
Готовина и сметки кај Централни банки	1.552.687	2.251.106	2.873.635	3.656.988
Кредити и побарувања од кредитни институции	920.483	1.137.120	1.380.415	1.676.336
Кредити и побарувања од клиенти	9.036.998	12.248.047	15.828.420	20.283.812
- Резервации за кредити и побарувања	-375.519	-486.211	-640.048	-836.135
Хартии од вредност	3.201.562	2.290.747	2.702.154	3.374.401
Нематеријални средства	10.832	24.418	20.284	16.720
Материјални средства	351.864	413.714	431.094	446.366
Останати средства	248.539	340.254	379.205	425.031
ВКУПНИ СРЕДСТВА	14.947.445	18.219.195	22.975.157	29.043.518
Депозити од банки	3.234.756	5.027.179	6.023.160	7.458.080
Депозити од клиенти	9.463.905	10.159.443	13.134.743	16.802.797
Останати резервации	8.320	24.047	27.047	30.797
Обврски за данок	0	1.956	2.445	3.057
Останати обврски	143.960	203.210	227.849	268.013
Субординирани обврски	1.014.833	1.324.854	1.634.854	1.944.854
Капитал "	1.081.671	1.478.506	1.925.058	2.535.920
ВКУПНИ ОБВРСКИ И КАПИТАЛ	14.947.445	18.219.195	22.975.157	29.043.518
1) запишан капитал, резерви, нето профит				
БИЛАНС НА СОСТОЈБА ВО 000 ЕУР	243.580	297.699	375.411	474.567

ПРИЛОГ 2

План на приходи и расходи за период 2011- 2013 година

(во 000 МКД)	Состојба 2010	План 2011	План 2012	План 2013
Нето приход од камата	450.789	573.132	708.931	877.838
Резервации за кредити и побарувања	-114.947	-146.519	-183.412	-233.055
Нето приходи од провизии	112.971	153.933	195.247	245.644
Нето резултат од курсни разлики	26.656	41.280	49.536	59.443
Трошоци за вработени	-151.118	-181.379	-215.025	-254.179
Останати административни трошоци	-195.966	-195.609	-229.419	-269.043
Амортизација	-50.452	-56.784	-63.192	-62.253
Резервации за хартии од вредност	-6.512	-500	-500	-500
Останат оперативен резултат	-64.504	-40.781	-51.884	-47.558
Добивка пред оданочување	6.916	146.773	210.281	316.338
Данок на добивка	-4.553	-7.348	-11.729	-15.476
Добивка за годината	2.363	139.424	198.552	300.862
Добивка за годината во 000 Еур	39	2.278	3.244	4.916
Оперативен приход ¹⁾	590.416	768.345	953.714	1.182.925
Општи и административни трошоци ²⁾	-397.536	-433.772	-507.637	-585.475
Оперативен резултат	192.880	334.572	446.077	597.451
Трошоци/приходи (показател)	67,3%	56,5%	53,2%	49,5%
RoE по оданочување	0,2%	10,6%	11,7%	13,5%

1) Нето приход од камата, нето приход од провизија нето резултат од тргување

2) Трошоци за вработени, општи административни трошоци, амортизација

Уметност во банкарството.

SPARKASSE 
BANK



**IV. ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ НА
ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА
АД СКОПЈЕ ЗА 2010 ГОДИНА**

Извештај на независните ревизори

До Одборот на директори на Шпаркасе Банка Македонија АД - Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Шпаркасе Банка Македонија АД - Скопје ("Банката"), кои што ги сочинуваат билансот на состојба на 31 декември 2010 година како и билансот на успех, извештаите за промените на капиталот и извештаите на паричните текови за годината која што завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со македонската сметководствена регулатива, и интерна контрола којашто раководството смета дека е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали се 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 спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршуваме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја

разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективността на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на 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.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се достатни и соодветени за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи на Банката објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на 31 декември 2010 година како и финансиската успешност и паричните текови на Банката за годината што завршува тогаш во согласност со македонската сметководствена регулатива.

Ernst & Young

ЕРНСТ И ЈАНГ
ОБЛАСТНИ РЕВИЗОРИ
ДОО
Ернст и Јанг Овластени Ревизори ДОО, Скопје
Скопје, 27 април 2011 година

Биланс на успех

Биланс на успех за периодот од 01.01. до 31.12.2010	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		802.067	642.947
Расходи за камата		(354.020)	(244.403)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	448.047	398.544
Приходи од провизии и надоместоци		170.817	123.280
Расходи за провизии и надоместоци		(62.604)	(52.020)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	7	108.213	71.260
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	26.656	35.365
Останати приходи од дејноста	11	3.401	10.879
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(126.734)	(101.301)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(41.089)	(12.762)
Трошоци за вработените	14	(150.107)	(129.813)
Амортизација	15	(41.410)	(32.573)
Останати расходи од дејноста	16	(220.061)	(163.607)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/ (загуба) пред оданочување		6.916	75.992
Данок од добика	17	(4.553)	(2.454)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		2.363	73.538
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		2.363	73.538
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на банката		2.363	73.538
малцинското учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		9	289
разводната заработка по акција (во денари)		9	289

Биланс на состојба

Биланс на успех на ден 31.12.2010	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2010	претходна година 2009
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2.378.837	2.116.776
Средства за тргување	19	-	-
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	92.637	128.188
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	8.639.891	6.686.613
Вложувања во хартии од вредност	23	3.201.561	1.103.045
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	3.567	2.747
Останати побарувања	25	100.953	79.758
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	107.708	76.017
Нематеријални средства	28	10.832	10.817
Недвижности и опрема	29	352.854	347.946
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		14.888.840	10.551.907
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	847.200	220.110
Депозити на други комитенти	34.2	9.498.685	6.114.779
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	2.382.751	2.683.431
Субординирани обврски	37	1.021.091	399.239
Посебна резерва и резервирања	38	8.320	7.147
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	49.121	47.892
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		13.807.168	9.472.598
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	679.147	679.147
Премии од акции		3.247	3.247
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		396.915	92.107
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		2.363	304.808
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		1.081.672	1.079.309
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		1.081.672	1.079.309
Вкупно обврски и капитал и резерви		14.888.840	10.551.907
Потенцијални обврски	42	1.071.541	1.097.307
Потенцијални средства	42	-	-

Извештај за паричниот тек

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01. до 31.12.2010	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2010	претходна година 2009
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето		6.916	75.992
Корегирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех		-	-
Амортизацијата на:			
▪ нематеријални средства		5.136	4.190
▪ недвижности и опрема		36.274	28.383
Капиталната добивка од:			
▪ продажба на нематеријални средства		-	-
▪ продажба на недвижности и опрема		(53)	(344)
▪ продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Капиталната загуба од:			
▪ продажба на нематеријални средства		-	-
▪ продажба на недвижности и опрема		-	-
▪ продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		619	981
Приходи од камата		(972.884)	(766.227)
Расходи за камата		416.623	296.423
Нето-приходи од тргување		-	-
▪ Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-
▪ дополнителна исправка на вредноста		125.561	101.301
▪ ослободена исправка на вредноста		-	-
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-
▪ дополнителни загуби поради оштетување		41.089	12.762
▪ ослободени загуби поради оштетување		-	-
▪ Посебна резерва		-	-
▪ дополнителни резервирања		1.173	-
▪ ослободени резервирања		-	(830)
Приходи од дивиденди		(2.426)	(7.477)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		-	35
Наплатени камати		967.220	718.204
Платени камати		(431.703)	(268.378)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		193.545	195.015
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		35.524	(2.244)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(2.062.278)	(1.429.629)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(72.780)	(2.443)
Задолжителна резерва во странска валута		(191.657)	(225.313)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(25.552)	(17.141)
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-

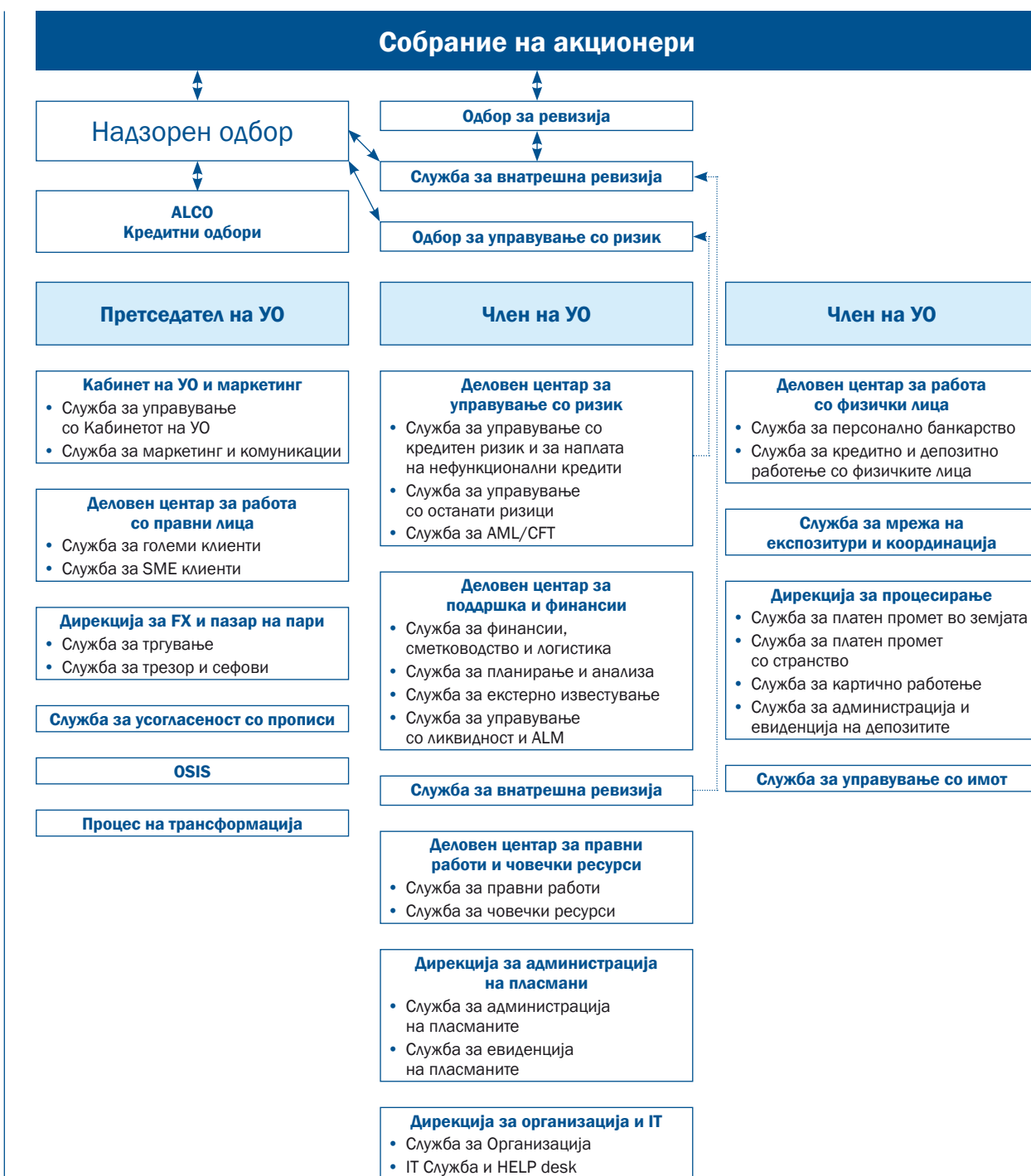
Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01. до 31.12.2010 (продолжува)	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2010	претходна година 2009
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		627.229	15.997
Депозити на други комитенти		3.383.333	1.024.178
Останати обврски		1.235	(42.413)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		1.888.599	(483.993)
(Платен)/поврат на данок на добивка		(5.373)	11.851
Нето паричен тек од основната дејност		1.883.226	(472.142)
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(2.105.028)	(1.066.089)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		-	100.327
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(5.151)	(7.586)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(41.748)	(31.129)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициската дејност		2.426	7.477
Нето паричен тек од инвестициската дејност		(2.149.501)	(997.000)
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		-	-
Зголемување на обврските по кредити		(285.173)	1.504.188
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		621.852	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		-	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		-	-
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		336.679	1.504.188
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-	71
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		70.404	35.117
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	47	1.632.082	1.596.965
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	47	1.702.486	1.632.082

Извештај за промените во капиталот и резервите

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01. до 31.12.2010	во МКД, милиони														
	Капитал			Останати резерви		Ревалоризациони резерви		Задржана добивка							
	Запишан капитал	Премии од акции	(Соопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Др. сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревамортизациона резерва за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревамортизациони резерви	Расположива за распределба на акционерите	Организирана за распределба на акционерите	Акмулирани загуби	Вкупно капитал и резерви
На 1 јануари 2009 (претходна година)	679.147	3.247	-	-	-	-	90.506	-	-	-	-	232.871	-	-	1.005.771
Промени на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2009 (претходна година), коригирано	679.147	3.247	-	-	-	-	90.506	-	-	-	-	232.871	-	-	1.005.771
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на него-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вк. неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	1.601	-	-	-	-	73.538	-	-	73.538
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.601)	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009 (претходна год) / 1 јануари 2010 (тековна год)	679.147	3.247	-	-	-	-	92.107	-	-	-	-	304.808	-	-	1.079.309
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парич. текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на него-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вк. неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	304.808	-	-	-	-	2.363	-	-	2.363
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304.808)	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010 (тековна год)	79.147	3.247	-	-	-	-	304.808	92.107	-	-	-	2.363	-	-	1.081.672

V. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

1. Организациона шема



2. Контакти

Кабинет на УО и маркетинг

- Кабинет на УО и Маркетинг
- Тел: + 389 2 3200 501
- Факс: + 389 2 3200 515
- contact@sparkasse.mk
- marketing@sparkasse.mk

Деловен Центар за работа со правни лица

- Тел: + 389 2 3200 528
- Факс: + 389 2 3200 575
- contact@sparkasse.mk

Деловен Центар за работа со физички лица

- Тел: + 389 2 3200 613
- Факс: + 389 2 3200 630
- contact@sparkasse.mk

Дирекција за FX и пазар на пари

- Тел: + 389 2 3200 590
- Факс: + 389 2 3200 591
- sredstva@sparkasse.mk

Деловен Центар за управување со ризик

- Тел: + 389 2 3200 527
- Факс: + 389 2 3200 540
- contact@sparkasse.mk

Деловен Центар за поддршка и финансии

- Тел: + 389 2 3200 669
- Факс: + 389 2 3200 578
- smetkinfo@sparkasse.mk

Деловен Центар за правни работи и човечки ресурси

Служба за правни работи

- Тел: + 389 2 3200 559
- Факс: + 389 2 3200 540
- pravnainfo@sparkasse.mk

Служба за човечки ресурси

- Тел: + 389 2 3200 633
- Факс: + 389 2 3200 540
- contact@sparkasse.mk

Дирекција за организација и ИТ

- Тел: + 389 2 3200 674
- Факс: + 389 2 3200 710
- it@sparkasse.mk

Служба за управување со имот

- Тел: + 389 2 3200 610
- Факс: + 389 2 3200 631
- contact@sparkasse.mk

Дирекција за процесирање

Служба за администрација и евиденција на депозити

- Тел: + 389 2 3200 596
- Факс: + 389 2 3200 591
- vplpinfo@sparkasse.mk

Служба за платен промет во земјата

- Тел: + 389 2 3200 650
- Факс: + 389 2 3200 515
- vplpinfo@sparkasse.mk

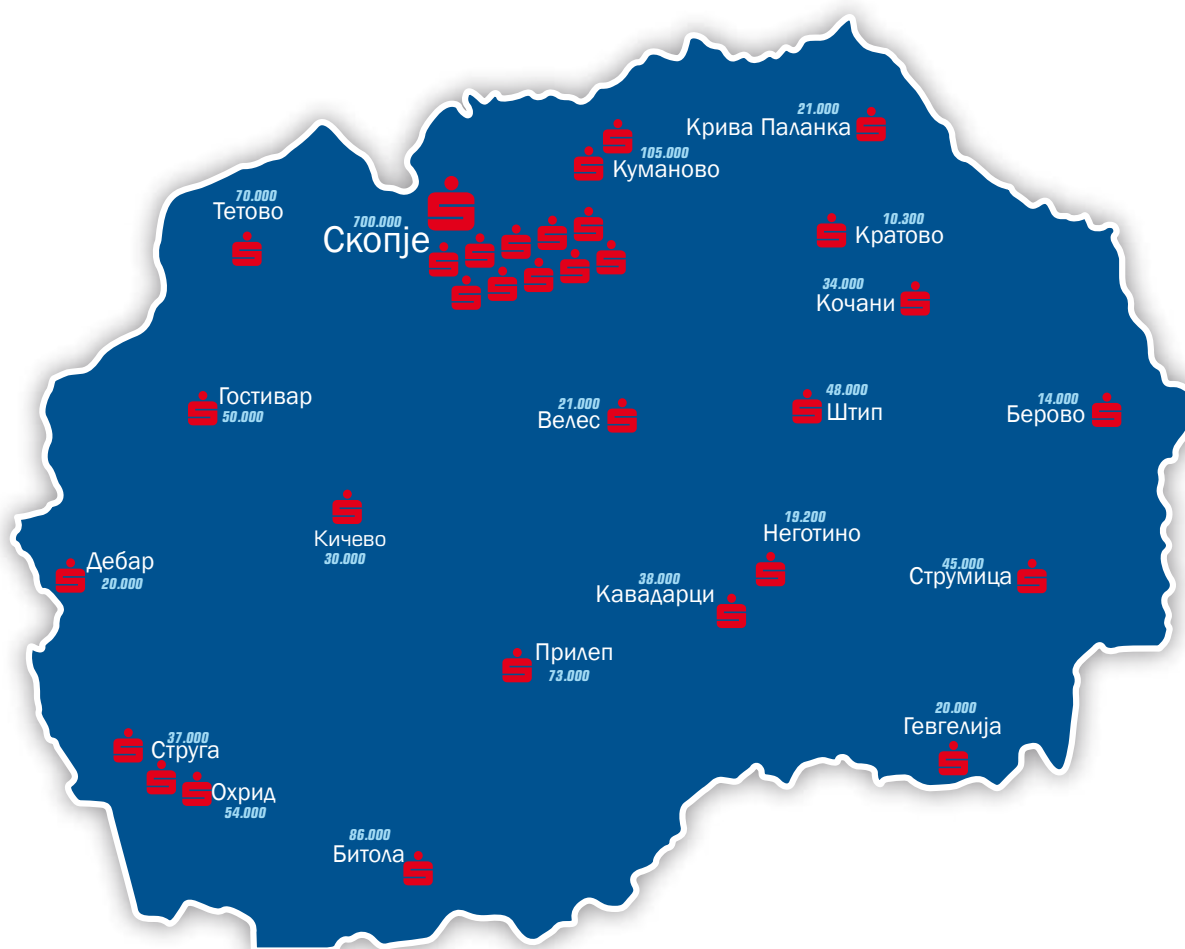
Служба за платен промет со странство

- Тел: + 389 2 3200 621
- Факс: + 389 2 3200 631
- defininfo@sparkasse.mk

Служба за картично работење

- Тел: + 389 2 3200 636
- Факс: + 389 2 3200 631
- cards@sparkasse.mk

3. Локации на експозитури



1. СКОПЈЕ – ЦЕНТРАЛА

- Ул. Македонија 9 – 11, 1000 Скопје
- Тел.: +389 (0)2 3200 500
- Факс: +389 (0)2 3200 515

2. СКОПЈЕ – Т.Ц. БЕВЕРЛИ ХИЛС

- Ул. Народен фронт бр. 82, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 3225 991,
- Факс: +389 (0)2 3225 991

3. СКОПЈЕ – Т.Ц. ЛЕПТОКАРИЈА

- Бул. Партизански одреди бр. 64 б, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 3074 760,
- Факс: +389 (0)2 3074 750

4. СКОПЈЕ – БИСЕР

- Бул. Јане Сандански бр. 82, ТЦ Бисер, 1000 Скопје
- Тел/факс: +389 (0)2 2403 925

5. СКОПЈЕ – АВТОКОМАНДА

- ул. Трифун Хаџи Јанев бр.3, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 3173 593,
- Факс: +389 (0)2 3173 594

6. СКОПЈЕ – ГТЦ

- Градски трговски центар – приземје
- „Кеј 13 Ноември“, локал 496, секција 06, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 3216 562
- Факс: +389 (0)2 3216 561

7. СКОПЈЕ – КИСЕЛА ВОДА

- Ул. Сава Ковачевиќ бр. 10, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 2720 750, 2720 752,
- Факс: +389 (0)2 2780 – 750

8. СКОПЈЕ – ЃОРЧЕ ПЕТРОВ

- Ул. Ѓорче Петров бр. 33, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 2050 514
- Факс: +389 (0)2 2050 515

9. СКОПЈЕ – ЧАИР

- Ул. Цветан Димов 153/1, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 2601 013
- Факс: +389 (0)2 2613 454

10. СКОПЈЕ – БИТ ПАЗАР

- Ул. Крсте Мисирков бр. 68, 1000 Скопје
- Тел: +389 (0)2 3216 524
- Факс: +389 (0)2 3221 495

11. СКОПЈЕ – БУЊАКОВЕЦ

- Ул. Рајко Жинзифов бр.18, 1000 Скопје
- Тел.: +389 (0)2 3245 210
- Факс: +389 (0)2 3245 212

12. ЕКСПОЗИТУРА БИТОЛА

- Ул. Маршал Тито бб, 7000 Битола
- Тел: +389 (0)47 220 160,
- Факс: +389 (0)47 230 102

13. ЕКСПОЗИТУРА КУМАНОВО

- Бул. ЈНА бр.30, 1300 Куманово
- Тел: ++389 (0)31 413 630,
- Факс: +389 (0)31 437 803

14. ЕКСПОЗИТУРА КУМАНОВО

- ТЦ СУМА, ул. Моша Пијаде 1/1, 1300 Куманово
- Тел: +389 (0)31 411 834,
- Факс: +389 (0)31 411 833

15. ЕКСПОЗИТУРА КАВАДАРЦИ

- Ул. Илинденска бр. 107, 1430 Кавадарци
- Тел: +389 (0)43 400 246,
- Факс: +389 (0)43 400 247

16. ЕКСПОЗИТУРА ГЕВГЕЛИЈА

- Ул. Димитар Влахов бр. 7, 1480 Гевгелија
- Тел: + 389 (0) 034 211 561
- Факс: +389 (0)34 213 803

17. ЕКСПОЗИТУРА БЕРОВО

- Ул. 23 Август бр. 2, 2330 Берово
- Тел/факс: +389 (0)33 470 755

18. ЕКСПОЗИТУРА СТРУМИЦА

- Ул. Ленинова бр. 17, 2400 Струмица
- Тел: +389 (0)34 340 812, (0)34 340 816,
- Факс: +389 (0)34 329 512

19. ЕКСПОЗИТУРА ОХРИД

- Ул. Македонски просветители бб, 6000 Охрид
- Тел/факс: +389 (0)46 264 710

20. ЕКСПОЗИТУРА ОХРИД

- Ул. Климент Охридски бб, комплекс „Летница“
- Тел: +389 (0)46 231 166,
- Факс: +389 (0)46 231 108,

21. ЕКСПОЗИТУРА ШТИП

- Ул. Ванчо Прке бр.16, 2000 Штип
- Тел/факс: +389 (0)32 383 410

22. ЕКСПОЗИТУРА ТЕТОВО

- Ул. Илирија бр.10, 1200 Тетово
- Тел/факс: +389 (0)44 353 700

23. ЕКСПОЗИТУРА ВЕЛЕС

- ул. Владимир Назор бр.2, 1400 Велес
- Тел: +389 (0) 43 212 177,
- (0)43 212 176
- Факс: +389 (0) 43 212 177

24. ЕКСПОЗИТУРА КРИВА ПАЛАНКА

- Ул. Маршал Тито бр. 171, 1330 Крива Паланка
- Тел: +389 (0)31 377 851
- Факс: +389 (0)31 377 852

25. ЕКСПОЗИТУРА КРАТОВО

- Ул. Гоце Делчев бр.4, 1360 Кратово
- Тел/факс: +389 (0)31 482 046

26. ЕКСПОЗИТУРА ГОСТИВАР

- Ул. Илинденска 109, 1230 Гостивар
- Тел/факс: +389 (0)42 221 613
- Факс: +389 (0)42 221 614

27. ЕКСПОЗИТУРА КОЧАНИ

- Ул. Маршал Тито бб, 2300 Кочани
- Тел/факс: +389 (0)33 270 611

28. ЕКСПОЗИТУРА СТРУГА

- Ул. 15-ти Корпус бр.2, 6330 Струга
- Тел: +389 (0)46 786 260,
- Факс: +389 (0) 784 261

29. ЕКСПОЗИТУРА ДЕБАР

- Ул. 8ми Септември бр.1, 1250 Дебар
- Тел. +389 (0)46 838 050, 831 111,
- Факс: +389 (0)46 838 053

30. ЕКСПОЗИТУРА ПРИЛЕП

- Ул. Маркова бр. 1/1, 7500 Прилеп
- Тел. +389 (0) 48 400 115, 400 117,
- Факс: + 389 (0)48 400 116

31. ЕКСПОЗИТУРА НЕГОТИНО

- Ул.Страшо Пинџур бр. 2, 1440 Неготино
- Тел. + 389 (0) 43 365 166, 365 178
- Факс: + 389 (0) 43 365 179

32. ЕКСПОЗИТУРА КИЧЕВО

- Бул. Ослободување бр. 20, 6250 Кичево
- Тел. + 389 (0) 45 222 300;045 222 900
- Факс: + 389 (0) 45 222 400

4. Локации на банкомати

Скопје	Централа – експозитура • Ул. Македонија 9 – 11 Градски трговски центар – приземје • Експозитура ГТЦ Соборен храм „св. Климент Охридски“ • Бул. св. Климент Охридски бр. 24 ТЦ Беверли Хилс – експозитура • Ул. Народен фронт бр. 82 ТЦ Лептокарија – експозитура • Ул. Партизански одреди бр. 64 ТЦ Бисер – експозитура • Бул. Јане Сандански бр. 82 Автокоманда – експозитура • Ул. Трифун Хаџи Јанев бр. 3 Кисела Вода – експозитура • Ул. Сава Ковачевиќ бр. 10 Чаир – експозитура • Ул. Цветан Димов бр. 153/1 Ѓорче Петров – експозитура • Ул. Ѓорче Петров бр. 33 ТЦ Рамстор – приземје • Бул. М. Хаџивасилев Јасмин бб ТЦ Веро – приземје • Ул. Кочо Рацин бб Бит Пазар – експозитура • Ул. Крсте Мисирков бр. 68 Буњаковец – експозитура • Ул. Рајко Жинзифов бр. 18 Спортски центар Борис Трајковски • ул 8-ми септември бб
Битола	Ул. Маршал Тито бб Ул. Генерал Васко Карангелевски бб • Р. Пазар/ Ламела 4/ Дуќан бр.61
Куманово	ТЦ Сума • Ул. Моша Пијаде 1/1 Реџија – експозитура • Бул. ЈНА бр. 30 Скопски дуќани • Ул. Илинденска бр. 93/а
Струмица	Ул. Ленинова бр. 17
Гевгелија	Ул. Димитар Влахов бр. 7 Ул. Слободан Митров Данко бр. 90
Охрид	Кај Чинарот • Ул. 7 Ноември бр. 2 Комплекс „Летница“ • Ул. Климент Охридски бб
Прилеп	Ул. Маркова 1/1
Берово	Ул. 23 Август бр. 2
Штип	Ул. Ванчо Прке бр. 16
Кавадарци	Ул. Илинденска бр. 107 Библиотека „Цеткин“ • Ул. 7 Септември бр. 13
Тетово	Ул. Илирија бр. 10
Велес	Ул. Владимир Назор бр. 2 Ул. Благој Ѓорев бр. 42
К. Паланка	Ул. Маршал Тито бр. 171
Кратово	Ул. Гоце Делчев бр. 4
Гостивар	Ул. Илинденска бр. 109
Богданци	Ул. Маршал Тито бр. 117
Кочани	Трговски центар Блок Б • Ул. Маршал Тито бб
Струга	Ул. 15-ти Корпус бр. 2
Дебар	Ул. 8-ми Септември бр. 1
Неготино	Ул. Страшо Пинџур бр. 2
Кичево	Бул. Ослободување бр. 20

5. Кореспондентски банки

Земја	Банки	Валута	Сметка
АВСТРИЈА	Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	EUR	00005-508130
	Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG Vienna (RZBAATWW)		000-55.032.684
	Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	AUD	00005-500236
ДАНСКА	Danske Bank A/S Copenhagen (DABADKKK)	DKK	DK19 3000 3996 0275 54
БЕЛГИЈА	ING Belgium NV/SA Brussels (BBRUBEBB)	EUR	301-0102477-29-EUR
Германија	Deutsche Bank AG Frankfurt/M (DEUTDEFF)	EUR	93592821000
	LHB Internationale Handelsbank AG Frankfurt/M (LHBIDEF)		9814013
	Commerzbank AG Frankfurt/M (COBADEFF)		400876876401 EUR
РУСИЈА	Euroaxias Bank Joint Stock Commercial Bank (EABMRUMM)	EUR	301129780000000000315
Италија	Intesa Sanpaolo SpA Milano (BCITITMM)	EUR	100100004294
	UNICREDIT SPA MILANO (UNCRITMM)	EUR	0995 3986
ХОЛАНДИЈА	The Royal bank of Scotland NV Amsterdam (RBOSNL2A)	EUR	0530573687
ШВЕДСКА	Svenska Handelsbanken Stockholm (HANDSESS)	SEK	40339599
ШВАЈЦАРИЈА	UBS AG Zurich (UBSWCHZH80A)	CHF	02300000060123050000D
		EUR	02300000060123720000R
		USD	02300000060123700000C
ВЕЛИКА БРИТАНИЈА	Barclays Bank PLC London (BARCGB22)	GBP	20325300869325
САД	Deutsche Bank Trust Company Americas New York (BKTRUS33)	USD	04406219 (ABA:021001033)

6. Локации во Југоисточна Европа

СЛОВЕНИЈА



Љубљана

Banka Sparkasse d.d.

- Cesta v Kleče 15
- SI-1000 Ljubljana
- Тел.: + 386 1 583 66 66
- Факс: + 386 1 583 23 33
- www.sparkasse.si

S Leasing d.o.o.

- Cesta v Kleče 15
- SI-1000 Ljubljana
- Тел.: + 386 1 583 22 11
- Факс: + 386 1 583 23 87
- www.s-leasing.si
- E-Mail: info@s-leasing.si

Марибор

Banka Sparkasse d.d.

- Titova cesta 8
- SI-2000 Maribor
- Тел.: + 386 2 235 2920
- www.sparkasse.si

Целје

S Leasing d.o.o.

- Ljubljanska Cesta 5 (Maksimiljan)
- SI-3000 Celje
- Тел.: + 386 3 424 45 40
- www.s-leasing.si
- E-mail: info@s-leasing.si

ХРВАТСКА



Риека

Erste & Steiermärkische Bank d.d. (rechtlicher Hauptsitz)

- Jadranski trg 3a
- HR-51000 Rijeka
- Тел.: + 385 62 37 5000
- Факс: + 385 62 37 6000
- www.westebank.hr
- E-Mail: erstebank@erstebank.hr

Зagreб

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

- Ivana Lučića 2
- HR-10000 Zagreb
- Тел.: + 385 62 37 1000
- Факс: + 385 62 37 2000
- www.erstebank.hr
- E-Mail: erstebank@erstebank.hr

Erste & Steiermärkische

S Leasing d.o.o.

- Zelinska 3
- HR-10000 Zagreb
- Тел.: + 385 1 6311 700
- Факс: + 385 1 6311 720
- www.s-leasing.hr
- E-Mail: info@s-leasing.hr

Erste Card Club d.d.

- 10000 Zagreb, Praška 5
- Тел.: +385 1 4929 555
- Факс: +385 1 4920 400
- www.erstecardclub.hr
- E-mail: info@erstecardclub.hr

СРБИЈА



Нови Сад

Erste Bank a.d. Novi Sad

- (Hauptsitz)
- Bulevar oslobođenja 5
- RS-21000 Novi Sad
- Тел.: + 381 21 480 9402
- Факс: + 381 21 489 0651
- www.erstebank.rs/ys
- E-mail: info@erstebank.rs

Београд

Erste Bank a.d. Novi Sad

- Milutina Milankovića 11b
- RS-11070 Novi Beograd
- Тел.: + 381 11 201 5005
- Факс: + 381 11 201 5070
- www.erstebank.rs/ys
- E-mail: info@erstebank.rs

S Leasing d.o.o. Beograd

- Đorđa Stanojević 12/ III
- RS-11070 Novi Beograd
- Тел.: + 381 11 201 0700
- Факс: + 381 11 201 0702
- www.s-leasing.co.yu
- E-mail: office@s-leasing.co.yu

ЦРНА ГОРА



Подгорица

Erste Bank a.d. Podgorica

- Marka Miljanova 46
- 81000 Podgorica
- Тел.: + 382 20 440 440
- Факс: + 382 20 440 432
- www.erstebank.me
- E-mail: info@erstebank.me

S Leasing d.o.o., Podgorica

- Bul. Svetog Petra Cetinskog 123
- 81000 Podgorica
- Тел.: + 382 20 245 625
- Факс: + 382 20 203 225
- E-mail: office@s-leasing.co.me
- www.s-leasing.co.me

БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА



Сарајево

Sparkasse Bank d.d. Sarajevo

- Trampina 12
- BA-71000 Sarajevo
- Тел.: + 387 33 280 300
- Факс: + 387 33 280 231
- www.sparkasse.ba
- E-mail: info@sparkasse.ba

S Leasing d.o.o., Sarajevo

- Dženetića čikma 1
- BA-71000 Sarajevo
- Тел.: + 387 33 565 850
- Факс: + 387 33 208 863
- www.s-leasing.ba
- E-mail: info@s-leasing.ba

МАКЕДОНИЈА



Скопје

Шпаркасе Банка

Македонија АД Скопје

- Македонија 9-11
- МК-1000 Скопје
- Тел.: + 389 (0) 2 3200 500
- Факс: + 389 (0) 2 3200 515
- E-mail: contact@sparkasse.mk
- www.sparkasse.mk

S Leasing d.o.o., Skopje

- Митрополит Теодосиј
- Гологанов 72 лок. 6
- МК-1000 Скопје
- Тел.: + 389 2 307 7095
- Факс: + 389 2 307 7088
- E-mail: info@s-leasing.mk
- www.s-leasing.mk

ИМПРЕСУМ

Издавач

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ

Содржина

Служба за Маркетинг и Комуникации
Кристина Делов
Ивана Мекенаџева

